

## Пояснительная информация к годовой отчетности на 01 октября 2015 года

Наименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)  
Почтовый адрес 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

### 1. Общая информация о Банке

Наименование кредитной организации  
«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество)

Юридический адрес: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

«Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 06 сентября 1994 г.

Банк осуществляет операции на основании следующих лицензий:

- § Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 03 марта 2015 года № 3077, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-07232-010000 от 16 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04221-100000 от 27 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04587-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;
- § Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04325-001000 от 27 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.
- § Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00118 от 17 июня 2015 года выдана Банком России без ограничения сроком действия.

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкирев пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Савеловский"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
Дополнительный офис "Лианозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "МВЗ. Томилино"	Московская область, Люберецкий район, поселок Томилино, улица Гаршина, д.26, корп.1	28.11.2011г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.

Банк не имеет дочерних предприятий и не составляет консолидированную отчетность.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 256 выдано 02.12.2004г.

11 мая 2012 г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности «Нацинвестпромбанк» (АО) до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Основные услуги, которые предлагает Банк свои клиентам:

- § Расчетно-кассовое обслуживание
- § Кредитование физических и юридических лиц
- § Банковские вклады (депозиты)
- § Предоставление международных банковских карт Visa и MasterCard для расчетов в рублях, долларах США, ЕВРО.
- § Все виды операций с ценными бумагами
- § Аренда индивидуальных сейфов
- § Международные расчеты и валютный контроль
- § Зарплатные проекты
- § Эквайринг ( установка системы для оплаты услуг по пластиковым картам)
- § Инкассация
- § Корпоративные карты
- § Валютно-обменные операции
- § Переводы без открытия счетов
- § Прием платежей по оплате услуг сотовой связи, коммунальных платежей и др.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка за исключением вопросов, отнесенных ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров не являются владельцами акций «Нацинвестпромбанк» (АО).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. Члены Правления Банка не владеют акциями «Нацинвестпромбанк» (АО).

## **2. Основные положения учетной политики**

Согласно ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. № 402-ФЗ и п. 1.3. части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.12г. №385-П с учетом последующих изменений и дополнений в Банке разработана и утверждена учетная политика. В настоящем разделе раскрываются существенные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Система показателей бухгалтерской отчетности Банка основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операции, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2014 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2013 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

Действующей в отчетном периоде учетной политикой «Нацинвестпромбанк» (АО) предусматриваются следующие принципы и методы бухгалтерского учета.

### **2.1 Основные средства**

Основные средства учитываются на соответствующих счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из суммы фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

- полученных по договору мены - исходя из рыночной стоимости имущества, полученного по обмену.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

При начислении амортизации основных средств в Банке применяется линейный способ, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств с ежемесячным равномерным начислением амортизационных отчислений в течение срока полезного использования объектов основных средств.

Сумма износа по полностью амортизированным основным средствам не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации (износа) равняется балансовой стоимости объекта.

### **2.2. Нематериальные активы**

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охраняемые документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение нематериальных активов (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

Нематериальные активы, полученные банком безвозмездно, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактическими затратами на доведение до состояния, в котором они пригодны для эксплуатации. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Нормы амортизации амортизируемых нематериальных активов рассчитываются исходя из срока полезного использования актива, определяемого в зависимости либо условиями соответствующим договором, либо сроком, в течение которого данный актив будет приносить доход Банку, а также из первоначальной стоимости объекта. При отсутствии возможности установить срок полезного использования нематериального актива, Банк исходит из действующего законодательства, предусматривающего установление нормы амортизационных отчислений в расчете на десять лет.

### 2.3 Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

### 2.4 Финансовые вложения

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Данные ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета доходов или расходов от переоценки.

Вложения Банка в долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются по покупной стоимости, с учетом расходов по приобретению и не переоцениваются. Под данные долговые обязательства формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Учет данных ценных бумаг может вестись по следующим принципам:

- Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний день месяца, при совершении операций в течение месяца (переоцениваются бумаги выпуска, с которым производились операции), а также в случае существенного изменения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам, имеющимся на конец дня. При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод средневзвешенной стоимости.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с ежемесячным начислением процента (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

## 2.5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность в виде полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет и в дальнейшем не переоценивается.

## 2.6. Финансовые требования.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

## 2.7 Обязательства Банка

- Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

- Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Финансовые обязательства. Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательства в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, отражаются на балансе по текущей (справедливой) стоимости (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по продажной стоимости.

## 2.8 Методы создания резервов

Банк создает следующие резервы: резервы на возможные потери по ссудам и приравненную в ссудной задолженность, резервы на возможные потери, резервы под операции с нерезидентами оффшорных зон.

При формировании, корректировке и использовании резервов Банк руководствуется положением Банка России от 26.03.04г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.06г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.05г. №1584-У «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

База для формирования резерва под операциями с резидентами оффшорных зон в течение года у Банка отсутствовала.

## 2.9 Метод признания доходов и расходов Банка

В Банке в соответствии с пунктом 1.12.2 части 1 Правил №385-П применяется принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, согласно которому доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся.

«Нацинвестпромбанк» (АО) производит распределение прибыли по итогам года согласно уставным документам и решениям общего собрания акционеров.

В 2014 году и 1 квартале 2015 года в «Нацинвестпромбанк» (АО) не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год были связаны с учетом отложенных налогов.

Существенные изменения в учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2015 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	2 057 165	2 642 600
- Российской Федерации	77 975	99 708
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	186 692	250 689
Наличные средства	401 387	405 561
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	7 060	2 694
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 730 279</b>	<b>3 401 252</b>

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	01.10.15	01.01.15
Облигации кредитных организаций	595 179	-
Корпоративные облигации	869 792	104 203
Облигации субъектов РФ	355 967	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 820 938</b>	<b>104 203</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях и долларах США. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях по состоянию на 01.10.2015 имеют срок погашения от 20.12.2016 до 03.05.2030, и купонный доход от 8,70% до 17,00%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 17.07.2025 и купонным доходом 5,50%.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях, со сроком погашения от 02.07.2016 до 30.06.2020, и купонным доходом от 11,80% до 16,10%. И также с номиналом в долларах США со сроком погашения 02.05.2017 и купонным доходом от 4,75%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях, со сроком погашения от 22.07.2017 до 15.10.2019, и купонным доходом от 11,50% до 12,30%.

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	01.10.15	01.01.15
Облигации кредитных организаций	591 511	-
Корпоративные облигации	813 554	102 364
Облигации субъектов РФ	353 149	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	<b>1 758 214</b>	<b>102 364</b>

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг включается накопленный по ним купонный доход.

При отсутствии рыночной цены ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли от:

7 до 30 рабочих дней	95%	от последней рыночной цены
31 до 60 рабочих дней	90%	от последней рыночной цены
61 до 90 рабочих дней	50%	от последней рыночной цены
91 день и более	0	

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определяется аналогичным образом.

**3.3 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)**

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

Виды предоставленных ссуд	01.10.2015	01.01.2015
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	9 612 047	9 198 814
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 801 078	5 752 919
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	1 016 726	1 065 512
- потребительские кредиты	927 424	1 019 922
- ипотечные кредиты	7 494	4 619
Учтенные векселя кредитных организаций	291 019	573 077
Требования к ММВБ	1 169 615	570 451
Межбанковские кредиты	-	100 000
Прочие	14 644	12 498
<b>Итого:</b>	<b>12 104 051</b>	<b>11 520 352</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Виды экономической деятельности заемщиков	01.10.2015		01.01.2015	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 938 354	24.28	3 184 110	27.64
Финансовое посредничество	1 992 538	16.46	1 840 026	15.97
Операции с недвижимым имуществом	1 779 611	14.70	1 251 685	10.86
Оптовая и розничная торговля	1 478 619	12.22	1 256 288	10.90
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 156 327	9.55	1 032 239	8.96
Строительство	659 752	5.45	647 765	5.62
Транспорт и связь	485 792	4.01	490 762	4.26
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	285 808	2.36	164 361	1.43
Предоставление прочих видов услуг	194 498	1.61	587 483	5.10
Научные исследования и разработки	116 026	0.96	121	0.00
Физические лица	1 016 726	8.40	1 065 512	9.52
	<b>12 104 051</b>	<b>100.00</b>	<b>11 520 352</b>	<b>100.00</b>

Из представленной таблицы видно, что в распределении ссудной задолженности по отраслям экономики произошло увеличение доли задолженности предприятий, действующих в сфере операций с недвижимым имуществом.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

01.10.2015

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	33 958	1 555 412	1 958 515	5 215 888	848 274	<b>9 612 047</b>
Кредиты физическим лицам	79 946	142 472	186 182	577 866	30 260	<b>1 016 726</b>
Учтенные векселя кредитных организаций	291 019	0	0	0	0	<b>291 019</b>
Требования к ММВБ	1 169 615	0	0	0	0	<b>1 169 615</b>
Прочие	14 532	107	5	0	0	<b>14 644</b>
<b>Итого:</b>	<b>1 589 070</b>	<b>1 697 991</b>	<b>2 144 702</b>	<b>5 793 754</b>	<b>878 534</b>	<b>12 104 051</b>

01.01.2015

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	209 820	2 627 075	1 484 708	3 950 179	927 032	<b>9 198 814</b>

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты физическим лицам	25 757	407 178	252 460	358 427	21 690	<b>1 065 512</b>
Учтенные векселя кредитных организаций	475 712	97 365	0	0	0	<b>573 077</b>
Требования к ММВБ	570 451	0	0	0	0	<b>570 451</b>
Межбанковские кредиты	100 000	0	0	0	0	<b>100 000</b>
Прочие	12 377	115	6	0	0	<b>12 498</b>
Итого:	<b>1 394 117</b>	<b>3 131 733</b>	<b>1 737 174</b>	<b>4 308 606</b>	<b>948 722</b>	<b>11 520 352</b>

**3.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи**

	<b>01.10.15</b>	<b>01.01.15</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации кредитных организаций	1 091 050	1 814 561
Корпоративные облигации	182 102	147 217
Облигации федерального займа	717 222	725 110
Облигации субъектов РФ	-	103 293
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 990 374</b>	<b>2 790 181</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 998 113</b>	<b>2 797 920</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевы финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	7 739

Облигации кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Облигации кредитных организаций, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 имеют сроки погашения от 20.12.2015 до 23.09.2032, и купонный доход от 7,85% до 13,25%.

Облигации федерального займа, имеющиеся в наличии в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015, имеют срок погашения 03.08.2016 и купонный доход 6,90%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 01.10.2015 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 06.11.2023, и купонный доход от 8,40% до 9,50%.

**Финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания**

Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для продажи, переданные без прекращения признания.

	<b>01.10.15</b>	<b>01.01.15</b>
Облигации кредитных организаций	1 031 641	1 656 008
Корпоративные облигации	63 488	70 567
Облигации федерального займа	716 597	655 009
Облигации субъектов РФ	-	102 270
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>1 811 726</b>	<b>2 483 854</b>

В соответствии с Указанием Банка России №3498-У от 18.12.14 Банк переклассифицировал долговые ценные бумаги из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация была осуществлена по справедливой стоимости, сложившейся на 01.10.14г. для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения ценных бумаг, приобретенных после 01.10.14г.

Справедливая стоимость переклассифицированных долговых ценных бумаг составила 2790181 тыс. руб.

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3.5 Основные средства и нематериальные активы

За 9 месяцев 2015 года существенных изменений в структуре и стоимости основных средств и нематериальных активов не произошло.

### 3.6 Прочие активы

	01.10.2015	01.01.2015
Проценты по кредитам, начисленные к получению	68 424	64 187
Расходы будущих периодов	10 883	7 115
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17 678	845
Предоплата по налогам	1 034	795
Требование по текущему налогу на прибыль	346	704
Прочее	1 975	987
<b>Итого прочих активов</b>	<b>100 340</b>	<b>74 633</b>

### 3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	01.10.2015	01.01.2015
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	3 403 368	2 346 833
Средства, привлеченные от Банка России	1 558 455	1 007 500
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	480 000	230 000
<b>Итого средств на счетах кредитных организаций</b>	<b>5 441 823</b>	<b>3 584 333</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью на 01 октября 2015 года 3 569 939 тысяч рублей (на 01 января 2015 года – 2 586 218 тысяч рублей).

### 3.8 Средства на счетах клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом:

	01.10.2015	01.01.2015
<b>Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 869	11 071
<b>Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 130	51 443
- Срочные депозиты	-	100 000
<b>Негосударственные организации, в том числе</b>		
<b>Финансовые организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	25 766	44 807
- Срочные депозиты	1 095 637	1 355 280
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 663 614	4 319 802
- Срочные депозиты	1 896 410	2 174 188
<b>Некоммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	4 422	2 942
- Срочные депозиты	-	2 000
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие/расчетные счета	15 654	5 433
<b>Юридические лица-нерезиденты</b>		
- Текущие/расчетные счета	33 016	273
<b>Физические лица</b>		



«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Текущие счета (вклады) до востребования	278 541	192 818
- Срочные вклады	5 933 615	4 962 259
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 964 674</b>	<b>13 222 316</b>

Далее приводится информация о средствах клиентов - некредитных организаций в разрезе видов экономической деятельности клиентов.

Вид экономической деятельности	01.10.2015		01.01.2015	
	Средств	Доля, %	Средств	Доля, %
Добывающая и обрабатывающая промышленность	2 024 777	16.92	3 233 495	24.45
Финансовое посредничество и страхование	1 447 077	12.09	2 507 124	18.96
Оптовая и розничная торговля	1 156 574	9.67	796 640	6.02
Научные исследования и разработки	240 401	2.01	799 869	6.05
Строительство	261 997	2.19	251 747	1.90
Операции с недвижимым имуществом	226 324	1.89	203 225	1.54
Транспорт и связь	113 060	0.94	52 264	0.40
Деятельность гостиниц и ресторанов	79 954	0.67	81 753	0.62
Прочие виды деятельности	186 700	1.56	135 690	1.03
Индивидуальные предприниматели	15 654	0.13	5 433	0.04
Физические лица	6 212 156	51.92	5 155 076	38.99
<b>Итого:</b>	<b>11 964 674</b>	<b>100.00</b>	<b>13 222 316</b>	<b>100.00</b>

### 3.9 Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2015	01.01.2015
Векселя, в том числе	118 674	234
-беспроцентные	106 474	34
-процентные	12 200	200
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>118 674</b>	<b>234</b>

### 3.10 Прочие обязательства

	01.10.2015	01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	393 502	387 593
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	240 242	162 536
Обязательства перед АСВ	5 940	4 442
Налоги к уплате	2 242	6 718
Суммы до выяснения	2 200	928
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	5 374
Доходы будущих периодов	675	613
Прочее	23	364
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>644 824</b>	<b>568 568</b>

### 3.11 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>92 130 000</b>	<b>100</b>	<b>921300</b>

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 01 октября 2015 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 01 октября 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. С момента реорганизации Банка в Акционерное общество до 01 октября 2015 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 9 месяцев 2015 и 2014 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 9 месяцев 2015 и 2014 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 01 октября 2015 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовом результате по форме отчетности 0409807

##### 4.1 Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	815 447	987 413	717 477
По учтенным векселям	44 466	37 771	27 104
Средства в других банках	511	559	345
Корреспондентские счета в других банках	160	423	304
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>860 584</b>	<b>1 026 166</b>	<b>745 230</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 826	198 183	126 918
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	189 834	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 108 244</b>	<b>1 224 349</b>	<b>872 148</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные вклады физических лиц	306 760	275 026	195 369
Средства, привлеченные от Банка России	260 257	186 995	102 886
Срочные депозиты юридических лиц	220 763	208 670	161 233
Депозиты банков	44 693	50 334	44 158
Текущие /расчетные счета	25 627	149 085	117 984
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1 960	25 861	17 104
Прочие заемные средства	254	1 128	145
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>860 314</b>	<b>897 099</b>	<b>638 879</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>247 930</b>	<b>327 250</b>	<b>233 269</b>

#### 4.2 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
<b>Комиссионные доходы</b>			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	116 639	140 978	130 520
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	69 319	90 516	64 497
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6 532	10 364	6 681
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 225	1 083	763
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	576	1 329	976
Прочее	1 070	1 215	931
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>195 361</b>	<b>245 485</b>	<b>204 368</b>
<b>Комиссионные расходы</b>			
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	5 526	14 283	9 729
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6 219	4 508	2 215
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 858	2 044	1 359
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 873	1 019	660
Прочее	3 451	2 141	1 528
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>21 927</b>	<b>23 995</b>	<b>15 491</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>173 434</b>	<b>221 490</b>	<b>188 877</b>

#### 4.3 Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 019	1 051	761
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8	258	30
Доходы, полученные от выбытия основных средств	23	235	235
Полученные штрафы, пени, неустойки	25	23	9
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	0	-
Прочее	391	5	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 466</b>	<b>1 572</b>	<b>1 035</b>

#### 4.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
Ценные бумаги кредитных организаций	10 059	14 531	14 926
Муниципальные ценные бумаги	764	4 086	197
Государственные ценные бумаги	1 482	739	3 176
Корпоративные ценные бумаги	(4 914)	(26 760)	(40 627)
Операции с ПФИ	99 971	16 685	15 990
<b>Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>107 362</b>	<b>9 281</b>	<b>(6 338)</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.5 Операционные расходы

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
Расходы на содержание персонала	82 636	93 470	69 807
Расходы по страхованию	25 030	91 645	66 477
Амортизация	31 986	24 747	18 056
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	39 994	20 585	15 034
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	1 351	1 715	1 545
Прочие	16 180	19 511	14 132
Реклама и маркетинг	11 971	14 896	9 624
	311	279	247

Итого операционных расходов 208 108 265 133 193 377

#### 4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2015	2014	9 месяцев 2014
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам	7 018	5 220	3 079
Налог на добавленную стоимость	9 092	9 012	7 316
Налог на прибыль	2 830	0	562
Земельный налог	1 064	1 285	964
Налог на имущество	898	16 691	12 580
Отложенное налоговое обязательство	(3 479)	3 479	5 654
Прочие налоги	948	423	350
Транспортный налог	-	179	-
<b>Итого расходы по налогам за год</b>	<b>18 371</b>	<b>36 289</b>	<b>30 505</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 01 октября 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 534 197 тысяч рублей (01.01.15: 3 557 823 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать следующие соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- норматив достаточности базового капитала на уровне 5% , фактическое значение – 5,7%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 6,7%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 10% ., фактическое значение – 14,0%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	01.10.15	01.01.15
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>1 323 348</b>	<b>1 292 021</b>
- нераспределенная прибыль прошлых лет	364 953	324 659
- убыток текущего года	8 966	-
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>1 553 921</b>	<b>1 555 531</b>
- субординированный заем с дополнительными условиями	230 580	263 520
<b>Собственные средства, в т.ч.</b>	<b>3 534 197</b>	<b>3 557 823</b>
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 536 456	1 536 456
- субординированный кредит	443 820	410 880
- прибыль текущего года	-	54 956

В течение 2014г. и 9 месяцев 2015г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

При расчете собственных средств (капитала) Банк руководствовался адресными разъяснениями Банка России № 12-11-6/20395 от 16.02.2015г., согласно которым, величина отложенного налогового обязательства, возникновение которого обусловлено приростом стоимости имущества при переоценке, принимается в уменьшение показателя «Прирост стоимости имущества при переоценке», а не участвует в расчете прибыли текущего года.

#### 6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками





«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	586057	585847	128	0	0	82	95	95	95	13	0	0	82
1.7	требования по получению процентных доходов	65311	6989	57137	896	0	289	X	X	1124	808	27	0	289
1.8	корреспондентские счета	2742454	2742454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Реструктурированные активы всего</b>	<b>1501593</b>	<b>30479</b>	<b>1393348</b>	<b>77766</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95213</b>	<b>16562</b>	<b>16562</b>	<b>16562</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	1501593	30479	1393348	77766	0	0	95213	16562	16562	16562	0	0	0

Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.10.15г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
<b>1</b>	<b>Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:</b>	<b>14384849</b>	<b>8995220</b>	<b>5088144</b>	<b>215613</b>	<b>0</b>	<b>85872</b>	<b>382384</b>	<b>59993</b>	<b>60582</b>	<b>35464</b>	<b>2029</b>	<b>0</b>	<b>23089</b>	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	10625903	5366015	5024408	212760	0	22720	319521	59913	59913	35214	1979	0	22720	
1.2	учтенные векселя	291019	291019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	7739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	прочие требования	1254543	1191573	107	0	0	62863	62863	80	80	0	0	0	80	
1.7	требования по получению процентных доходов	69013	2242	63629	2853	0	289	X	X	589	250	50	0	289	
1.8	корреспондентские счета	2136632	2136632	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>2</b>	<b>Реструктурированные активы всего</b>	<b>3113794</b>	<b>1744040</b>	<b>1367053</b>	<b>2701</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>90339</b>	<b>5850</b>	<b>5850</b>	<b>5283</b>	<b>567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3113794	1744040	1367053	2701	0	0	90339	5850	5850	5283	567	0	0	

В 2014г. и в течение 9 месяцев 2015 года в Банке проводилась реструктуризация выданных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, предоставленных юридическим и физическим лицам. Реструктуризация иных активов не производилась. Общий объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.15г. составил 3113794 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 1501593 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 5850 тыс. руб. (на 01.01.15 – 16562 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2015 составила 21,65% (на 01.01.2015 – 10,41%)

Перспективы погашения реструктурированной ссудной задолженности оцениваются Банком как хорошие. При этом подразумеваются перспективы самостоятельного погашения ссуд заемщиками, а не оценка перспектив погашения ссуд вообще, в частности, при проведении Банком мер для взыскания ссуды, например, путем реализации залога и т.п.

При оценке перспектив погашения реструктурированных ссуд Банк исходил из того, что не любое изменение условий первоначального договора свидетельствует о снижении качества ссуды. В таких случаях заявленная причина реструктуризации рассматривается как формализованный признак включения данной ссуды в портфель реструктурированных ссуд. При отсутствии по ней дополнительных ухудшающих факторов Банк считает, что признаки возникновения проблем с возвратом ссуды не влияют на перспективы ее погашения.

Банк оценивает уровень объема реструктурированных ссуда как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой. Реструктуризация позволяет заемщикам в максимально щадящем режиме преодолеть определенные временные трудности или обстоятельства технического характера, полностью оплатить долги и сохранить положительную кредитную историю. Применяемая Банком методология реструктуризации и последовательность ее

реализации позволяет Банку предотвратить дефолт заемщика и тем самым соблюсти свои интересы в процессе кредитования юридических и физических лиц.

## 6.2 Рыночный риск

**Рыночный риск** - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- § процентный риск;
- § фондовый риск;
- § валютный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P) + BP,$$

где **PP** – совокупная величина рыночного риска;

**PP** - процентный риск;

**ΦP** - фондовый риск;

**BP** - валютный риск.

### Значения рыночного риска и его составляющих

	01.10.2015	01.01.2015
Процентный риск, тыс. руб.	311 817.26	249 797.94
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	257 647.84	182 625.32
Рыночный риск, тыс. руб.	4 155 363.59	3 305 099.57
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	3 811 311.96	2 894 385.08
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	109.03	114.19

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- § долговым ценным бумагам;
- § долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- § неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- § производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин:

$$PP = OPP + СПР,$$

где **ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

**СПР** - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

При расчете специального процентного риска (СПР) все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из пяти групп риска с соответствующими коэффициентами взвешивания.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- § снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- § регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- § обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- § регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;



«Нацинвестпромбанк» (АО)

Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

§ анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

§ включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

**Расчет специального процентного риска на 01.10.15**

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	634 095.55	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	1 006 708.18	15 608.58
Со средним риском	8	41 256.56	3 300.52
С высоким риском	12	2 129 251.67	255 510.20

**Расчет специального процентного риска на 01.01.15**

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	654 412.03	0.00
С низким риском	0,25 – 1,6	428 728.20	6 435.46
Со средним риском	8	10 071.05	805.68
С высоким риском	12	1 801 173.80	216 140.86

**Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.10.15**

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	510 719.61		0	0	0	0	0	12 241.27	0	0	X	
		1 - 3 месяца	330 569.49		0.20%	661.14		661.14						
		3 - 6 месяцев	241 241.41		0.40%	964.97		964.97						
		6 - 12 месяцев	1 516 451.73		0.70%	10 615.16		10 615.16						
2	2	1 - 2 года	438 566.85		1.25%	5 482.09			5 482.09	12 302.74		0		
		2 - 3 года	142 318.42		1.75%	2 490.57		2 490.57						
		3 - 4 года	192 447.97		2.25%	4 330.08		4 330.08						
3	3	4 - 5 лет	282 685.98		2.75%	7 773.86			7 773.86	12 853.95	X	0		
		5 - 7 лет	156 310.50		3.25%	5 080.09			5 080.09					
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00		0.00						
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00		0.00						
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00		0.00						
более 20 лет	0.00		6.00%	0.00		0.00								
4	Итого по зонам	X	3 811 311.96		X	X	X	X	X	37 397.96	X	X		

**Расчет общего процентного риска по состоянию на 01.01.15**

№ п/п	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Чистые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами		
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	открытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0.00		0	0	0	0	0	8 120,16	0	0	X	
		1 - 3 месяца	257 449,50		0.20%	514,90		514,90						
		3 - 6 месяцев	493 672,79		0.40%	1 974,69		1 974,69						
		6 - 12 месяцев	804 366,82		0.70%	5 630,57		5 630,57						
2	2	1 - 2 года	1 182 937,66		1.25%	14 786,72			14 786,72	18 295,78		0		
		2 - 3 года	0.00		1.75%	0.00		0.00						

«Нацинвестпромбанк» (АО)  
 Публикуемая отчетность по состоянию на 01 октября 2015 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		3 - 4 года	155 958,31		2.25%	3 509,06			3 509,06				
3	3	4 - 5 лет	0.00		2.75%	0.00			0.00	0	X		
		5 - 7 лет	0.00		3.25%	0.00			0.00				
		7 - 10 лет	0.00		3.75%	0.00			0.00				
		10 - 15 лет	0.00		4.50%	0.00			0.00				
		15 - 20 лет	0.00		5.25%	0.00			0.00				
		более 20 лет	0.00		6.00%	0.00			0.00				
4	Итого по зонам	X	2 894 385,08		X	X	X		X	X	26 415,94	X	X

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР},$$

где **СФР** - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

**ОФР** - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутрисдневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту;

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;

- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);

- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.15. и 01.01.15г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

**Расчет валютного риска по состоянию на 01.10.15г.**

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	ЕВРО	-2 636.7788	0	0	-2 636.7788	74.5825	0.00	-196 657.5549	5.5644	10
2	ДОЛЛАР США	3 821.0167	0	0	3 821.0167	66.2367	253 091.5369	0.00	7.1612	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	2.7223	0	0	2.7223	68.2149	185.7014	0.00	0.0053	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	43.2688	0	0	43.2688	100.6467	4 354.8619	0.00	0.1232	10
5	ЮАНЬ	1.5120	0	0	1.5120	10.4082	15.7372	0.00	0.0004	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						257 647.8374	-196 657.5549	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.10.15г. составляют 3534197 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях						-60 990.2826	1.7257	10
		Сумма открытых валютных позиций						257 647.8374	7.2901	20

Расчет валютного риска по состоянию на 01.01.15г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (драг.металла)	Совокупная балансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс.ед. иностранной валюты или граммов драг. металла		Открытые валютные позиции, тыс.ед.иностранной валюты или граммов драг.металла	Курсы (цены) Банка России, руб.за ед.иностранной валюты или грамм драг.металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
			всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-1 928.6243	0.000	0	-1 928.6243	68.3427	0.00	-131 807,3919	5.1036	10	
2	ДОЛЛАР США	3 175.6937	0.000	0	3 175.6937	56.2584	178 659.4465	0.00	6.9177	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	7.5340	0.0000	0	7.5340	56.9763	429.2594	0.00	0.0166	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	40.4555	0.0000	0	40.4555	87.4199	3 536.6158	0.00	0.1369	10	
5	Итого во всех иностранных валютах и драг. металлах						182 625.3217	-131 807.3919	X	X	
Собственные средства (капитал) на 01.01.15г. составляют 2582625 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях							-50 817.9298	1.9677	10
		Сумма открытых валютных позиций							-182 625.3217	7.0713	20

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- § Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- § Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- § все ограничения на уровне подразделений Банка определены с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- § каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- § внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Финансовый директор

Радугина Е.П.

Зам. Главного бухгалтера

Кузнецова М.Н.

Исп. Кузнецова М.Н.

