

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 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;

Банк филиалов не имеет.

Внутренние структурные подразделения "Нацинвестпромбанк" (АО)		
Наименование подразделения	Адрес подразделения	Дата открытия
Дополнительный офис "Сретенский"	107045, г. Москва, Пушкин пер., 7	13.04.2011г.
Дополнительный офис "Лянозовский"	127411, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 110, стр.3	25.03.2010г.
Дополнительный офис "Южный"	117519, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 132, стр. 9	25.11.2013г.
Дополнительный офис "Павелецкий"	115114, Москва, ул. Дербеневская, д.15 Б	29.06.2016г.
Дополнительный офис «Жуковский»	140186, Московская обл., г.Жуковский, ул.Дугина, д.28/12, пом.1	03.04.2018г.

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.

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

Основные услуги, которые предлагает Банк своим 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.
- Операции 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г., нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Исходя из допущения непрерывности деятельности Банка и последовательности применения учетной политики, Банк в 2018 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2017 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете.

В течение 2018 года в учетную политику Банка не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2017 год.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.

Резервы под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, основанного на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату. При наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

Справедливая стоимость основных средств.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельного участка и здания оценку, выполненную независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Данная оценка включает в себя некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными из-за индивидуальных особенностей объектов недвижимости и их расположения.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	13 291	31 874
- Российской Федерации	76 917	110 946
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	775 421	451 170
Наличные средства	349 602	367 045
Прочие средства в кредитных организациях – резидентах	39 697	22 014
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 254 928	983 049

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Облигации кредитных организаций	-	334 946
Корпоративные облигации	1 925 977	1 015 701
Облигации субъектов РФ	812 666	780 115
Еврооблигации	21 017	166 344
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 759 660	2 297 106

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 1 133 142 тыс. руб. и долларах США на сумму 792 835 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях за 30.09.2018 имеют срок погашения от 26.01.2021 до 18.01.2033, и купонный доход от 7% до 7,9%. Облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения от 29.05.2019 до 21.08.2024 и купонный доход от 4,25% до 4,9%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 812 666 тыс. руб., со сроком погашения от 23.10.2018 до 12.10.2025, и купонным доходом от 7,5% до 12,25%.

Еврооблигации - с номиналом в долларах США на сумму 21 017 тыс.руб., имеют срок погашения 23.04.2019 и купонный доход 9,25%.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания за 30.09.2018 и 31.12.2017 не было.

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	30.09.2018			31.12.2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Облигации кредитных организаций	-			334 946		
Корпоративные облигации	1 925 977	-	-	1 015 701	-	-
Муниципальные облигации	812 666	-	-	780 115	-	-
Еврооблигации	21 017	-	-	166 344	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	110 364	-	-	132 388	-	-
Корпоративные акции	-	-	7 739	-	-	7 739
Итого финансовых активов	2 870 024	-	7 739	2 429 494	-	7 739

Определение справедливой стоимости осуществляется в соответствии с внутренним положением Банка «Методика определения справедливой стоимости вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги» от 23.08.2018г., раскрытая на сайте Банка www.nipbank.ru.

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	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	7 135 400	7 464 926
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 002 886	5 335 428
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	908 220	915 917
- потребительские кредиты	660 107	641 645
- ипотечные кредиты	228 061	126 582
Учтенные векселя	-	-
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 200 000	500 000
Требования к ММВБ	137 676	268 355
Межбанковские кредиты	5 766	4 921
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие	2 828	-
Итого:	9 389 890	9 154 119

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

Виды экономической деятельности заемщиков	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	тыс .руб.	%%	тыс .руб.	%%
Операции с недвижимым имуществом	1 875 090	19.97	2 522 746	27.56
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 618 480	17.24	1 632 855	17.84
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 546 845	16.47	1 386 985	15.15
Деятельность Центрального Банка РФ	1 200 000	12.78	500 000	5.46
Оптовая и розничная торговля	1 013 640	10.80	940 153	10.27
Транспорт и связь	763 103	8.13	586 649	6.41
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	336 515	3.58	578 054	6.32
Предоставление прочих видов услуг	90 068	0.96	3 267	0.04
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	37 792	0.40	51 493	0.56
Научные исследования и разработки	137	0.00	36 000	0.39
Физические лица	908 220	9.67	915 917	10.00
	9 389 890	100.00	9 154 119	100.00

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

за 30.09.2018

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	33 120	672 986	759 383	3 303 545	2 366 366	7 135 400
Кредиты физическим лицам	8 740	97 219	198 605	565 058	38 598	908 220
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 200 000	0	0	0	0	1 200 000
Требования к ММВБ	137 676	0	0	0	0	137 676
Межбанковские кредиты	5 766	0	0	0	0	5 766
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Требования по аккредитивам	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	2 828	0	0	0	2 828
Итого:	1 385 302	773 033	957 988	3 868 603	2 404 964	9 389 890

за 31.12.2017						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты юридическим лицам	187 824	1 210 740	1 173 477	2 918 641	1 974 244	7 464 926
Кредиты физическим лицам	1 195	72 188	37 843	784 607	20 084	915 917
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	500 000	0	0	0	0	500 000
Требования к ММВБ	268 355	0	0	0	0	268 355
Межбанковские кредиты	4 921	0	0	0	0	4 921
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Требования по аккредитивам	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого:						
	962 295	1 282 928	1 211 320	3 703 248	1 994 328	9 154 119

На отчетную дату в составе ссудной и приравненной к ней задолженности задолженность нерезидентов составляет 2 691 тыс.руб. (0,03%), все остальные заемщики Банка (99,97%) являются резидентами Российской Федерации.

Далее представлен анализ изменений резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) за 9 месяцев 2018г. и 9 месяцев 2017г.

Виды предоставленных ссуд	РВПС за 31.12.2017	Отчисления в РВПС (восстановления РВПС) за 9 месяцев 2018 г.	РВПС за 30.09.2018
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	111 917	15 481	127 398
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	100 463	17 116	117 579
Кредиты физическим лицам, в том числе:	29 199	7 470	36 669
- потребительские кредиты	28 670	6 227	34 897
- ипотечные кредиты	27	1 603	1 630
Прочая задолженность	0	27	27
Итого:	141 116	22 978	164 094

Виды предоставленных ссуд	РВПС за 31.12.2016	Отчисления в РВПС (восстановления РВПС) за 9 месяцев 2017 г.	РВПС за 30.09.2017
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	89 207	11 582	100 789
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	85 415	5 189	90 604
Кредиты физическим лицам, в том числе:	29 461	4 963	34 424
- потребительские кредиты	29 131	5 151	34 282
- ипотечные кредиты	10	(10)	0
Прочая задолженность	0	0	0
Итого:	118 668	16 545	135 213

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

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	110 364	132 388
Облигации федерального займа	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-
Итого долговых ценных бумаг	110 364	132 388
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	118 103	140 127

Далее представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 30.09.2018 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,63%.

Финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания по состоянию за 30.09.2018 и 31.12.2017 не было.

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств по состоянию за 30.09.2018 и 31.12.2017, а также изменение их стоимости далее:

	Автотранспортные средства	Мебель и прочее принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	7 983	1 770	2 801	3 879	1 980 067	1 996 500
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	18 046	7 739	10 645	45 123	2 139 771	2 221 324
Поступления	0	164	414	428	0	1 006
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(93)	(2 341)	(127)	0	(2 561)
Остаток на конец года	18 046	7 810	8 718	45 424	2 139 771	2 219 769
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(10 063)	(5 969)	(7 844)	(41 244)	(159 704)	(224 824)
Амортизационные отчисления	(1 865)	(364)	(648)	(1 221)	(18 314)	(22 412)
Выбытия	0	84	1 449	127		1 660
Остаток на конец года	(11 928)	(6 249)	(7 043)	(42 338)	(178 018)	(245 576)
Остаточная стоимость за 31 октября 2018 года	6 118	1 561	1 675	3 086	1 961 753	1 974 193

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, а также ограничения прав собственности на принадлежащие Банку основные средства отсутствуют.

Вложения в создание и приобретение основных средств по состоянию за 30.09.2018 года составили 777 тыс.руб.

По состоянию за 30.09.2018 года нематериальные активы составили 2 542 тыс.руб., материальные запасы – 1 141 тыс.руб.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой.

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.18 года.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Незавершенное строительство на 01.10.2018 года отсутствует.

3.6 Прочие активы

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Проценты по кредитам, начисленные к получению	85 378	74 701
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 042	1 761
Расходы будущих периодов	1 973	1 516
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	4 527
Расчеты по налогу на доходы по корпоративным ценным бумагам	3 848	-
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	1 200	3 270
Оценочные начисления страховых взносов	33	76
Прочее	558	246
Итого прочих активов	103 714	86 097

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средств на счетах кредитных организаций	0	0

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:

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	559	607
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	14 286	18 637
- Срочные депозиты	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	33 523	49 047
- Срочные депозиты	811 249	964 641
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 844 846	2 071 833
- Срочные депозиты	1 143 094	1 250 473
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	36 979	24 483
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	29 811	28 709
Юридические лица-перезиденты		
- Текущие/расчетные счета	6 780	5 627
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	758 917	442 715
- Срочные вклады	7 396 073	6 333 075
Итого средств клиентов	12 076 117	11 189 847

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

Вид экономической деятельности	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 736 423	14.38	1 251 860	11.19
Финансовое посредничество и страхование	875 385	7.25	1 104 745	9.87
Оптовая и розничная торговля	599 043	4.96	850 845	7.60
Научные исследования и разработки	107 673	0.89	162 586	1.45
Операции с недвижимым имуществом	92 437	0.76	245 395	2.19

Деятельность гостиниц и ресторанов	82 786	0.69	81 099	0.73
Транспорт и связь	60 385	0.50	315 688	2.82
Строительство	26 978	0.22	74 815	0.67
Прочие виды деятельности	310 206	2.57	298 315	2.67
Индивидуальные предприниматели	29 811	0.25	28 709	0.26
Физические лица	8 154 990	67.53	6 775 790	60.55
Итого:	12 076 117	100.00	11 189 847	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Векселя, в том числе	171 051	108 960
-беспроцентные	25 000	25 000
-процентные	146 051	83 960
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	171 051	108 960

3.10 Прочие обязательства

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Отложенное налоговое обязательство	383 830	384 023
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	146 587	157 488
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	16 945	10 131
Обязательства перед АСВ	11 858	8 259
Налоги к уплате	11 535	7 804
Оценочные начисления по социальному страхованию и обеспечению	7 118	4 876
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 065	8 246
Суммы до выяснения	183	1 078
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	3 723	2 416
Итого прочих обязательств	582 844	584 321

3.11 Уставный капитал Банка

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капи- тала
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921 300
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921 300

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30.09.2018г. составляет 921 300 тысяч рублей. По состоянию на отчетную дату 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 Закрытое акционерное общество до 30.09.2018 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

За 9 месяцев 2018 Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам, не выкупал собственные акции у акционеров.

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

4.1 Процентные доходы и расходы

4.1 Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2018	2017	9 месяцев 2017
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	555 731	812 528	606 537
По учтенным векселям	0	0	0
Средства в других банках	37 914	6 411	3 786
Корреспондентские счета в других банках	-	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	593 645	818 939	610 323
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	152 272	150 019	106 275
Итого процентных доходов	745 917	968 958	716 598
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	285 252	338 088	251 184
Срочные депозиты юридических лиц	87 963	177 367	132 652
Средства, привлеченные от Банка России	79	1 457	1 457
Текущие /расчетные счета	11 686	16 531	13 119
Кредиты и депозиты кредитных организаций	105	239	203
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 123	2 632	2 006
Прочие заемные средства	-	-	-
Итого процентных расходов	387 208	536 314	400 621
Чистые процентные доходы	358 709	432 644	315 977
4.2 Комиссионные доходы и расходы			
	9 месяцев 2018	2017	9 месяцев 2017
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	42 128	51 867	44 401
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	54 833	83 513	60 952
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	11 532	9 550	7 723
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	7 795	10 682	7 925
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 361	2 768	2 135
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	812	1 740	1 108
Прочее	618	667	513
Итого комиссионных доходов	120 079	160 787	124 757
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с валютными ценностями	1 466	1 354	961
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	329	175	125
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	247	280	184
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	16 844	20 148	14 285
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 578	2 654	2 098
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	3 399	3 575	2 175
Комиссия за организацию торгов на биржах	1 013	1 566	1 151
Прочее	435	586	425
Итого комиссионных расходов	25 311	30 338	21 404
Чистый комиссионный доход	94 768	130 449	103 353

4.3 Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2018	2017	9 месяцев 2017
Излишне начисленные проценты по привлеченным средствам	1 548	1 262	1 143
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 618	1 795	1 313
Полученные штрафы, пени, неустойки	8	6	3
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	51	51
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	8	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	5	17	3
Прочее	21	57	48
Итого прочих операционных доходов	3 200	3 196	2 561

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

	9 месяцев 2018	2017	9 месяцев 2017
Ценные бумаги кредитных организаций	2 739	38 404	22 794
Муниципальные ценные бумаги	34 681	83 724	54 204
Государственные ценные бумаги	121	300	300
Корпоративные ценные бумаги	(12 634)	89 488	52 822
Еврооблигации	387	1 022	3 202
Операции с ПФИ	-	(43 343)	(43 343)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 294	(169 595)	89 979

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 2018	2017	9 месяцев 2017
Расходы на содержание персонала	187 057	162 662	104 527
Амортизация	23 635	34 621	26 392
Расходы по страхованию	33 588	31 727	23 364
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	30 452 900	74 638 99	28 692 99
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	30 823	29 391	19 933
Прочие	11 733	25 201	9 930
Реклама и маркетинг	584	104	40
Итого операционных расходов	317 872	358 344	212 878

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 36 062 тыс. рублей за 9 месяцев 2018г. (20 708 тыс. рублей – за 9 месяцев 2017г.).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	9 месяцев 2018	2017	9 месяцев 2017
Налог на добавленную стоимость	4 796	15 407	5 716
Налог на доходы по ценным бумагам	15 355	12 543	9 091
Земельный налог	1 062	1 416	1 062
Налог на имущество	11 528	14 376	10 789
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Прочие налоги	953	780	758

Транспортный налог	-	158	-
Налог на прибыль	361	-	-
Итого расходы по налогам	34 055	44 680	27 416

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 для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30.09.2018 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 558 001 тысячу рублей (31.12.17г.: 3 543 539 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 4,5% , фактическое значение – 7,77%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 8,54%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 18,71%.

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

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Базовый капитал, в т.ч.	1 332 740	1 301 961
- нераспределенная прибыль прошлых лет	367 917	337 358
- убыток текущего года	-	-
Основной капитал, в т.ч.	1 464 500	1 465 971
- субординированный заем с дополнительными условиями	131 760	164 700
Собственные средства, в т.ч.	3 558 001	3 543 539
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 486 318	1 486 318
- субординированный кредит	542 640	509 700
- прибыль текущего года	64 543	81 550

По состоянию на 01.10.2018г. Банк выполняет требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России.

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие регуляторной информации».

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов акционерам.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага, раскрытого Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) за 30.09.2018г. – 9,7%. За 30.06.2018г. значение показателя финансового рычага составило 9,7%. За 31.03.2018г. значение показателя финансового рычага составляло – 9,8%. Существенных изменений в показателе финансового рычага нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1 125 023	818 215
Обязательные резервы в ЦБ РФ, <i>не вошедшие в денежные средства</i>	122 855	112 158
Корреспондентские счета в банках	129 905	164 834
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 254 928	983 049

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

За 9 месяцев 2018 года в целом зафиксирован прирост денежных средств и их эквивалентов, составивший 271 879 тыс.руб. От операционной деятельности был приток денежных средств, который составил 424 847 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 719 657 тыс.руб., уплаченные проценты – 398 109 тыс.руб. Снижение по ссудной задолженности составило 5 955 тыс.руб.; снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 437 210 тыс.руб.; чистый приток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 207 369 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 18 475 тыс.руб.

Общий отток денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составил 1 234 137 тыс.руб. От операционной деятельности был приток денежных средств, составивший 158 468 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 668 921 тыс.руб., уплаченные проценты – 384 354 тыс.руб. Чистый отток по ссудной задолженности - 365 457 тыс.руб.; отток по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 586 796 тыс.руб., отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 464 808 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 18 443 тыс.руб.

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Структура рисков Банка в соответствии с масштабами и направлениями его деятельности включает в себя все основные риски, присущие стандартной банковской деятельности: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Кроме вышеперечисленных рисков Банк оценивает уровень стратегического риска, риска концентрации, риска информационной безопасности, регуляторного риска, риска легализации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации анализ чувствительности осуществляется через допущение о превышении показателя риска концентрации установленных лимитов в разрезе контрагентов (групп контрагентов) и в разрезе отраслевой и географической принадлежности контрагентов;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России. Обязанности по управлению рисками возложены Уставом Банка на Совет Директоров, Правление и Председателя Правления. В соответствии с внутренними документами Банка часть обязанностей возложена на структурные подразделения и на Кредитный Комитет, который создается решением Совета директоров и является специальным органом, уполномоченным на разработку и формирование кредитной политики Банка

Организация взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками основывается на Уставе Банка и соответствующих внутренних документах.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Отдел отчетности и экономического анализа Управления бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов Управления Банка и структурных подразделений в процессе анализа, регулирования и контроля рисков распределена следующим образом:

Совет Директоров:

- Одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Устанавливает совокупный объем банковских рисков. Предельный совокупный уровень принимаемых банковских рисков, формируется из совокупности предельно допустимых значений по каждому риску, входящему в структуру качественных показателей, характеризующих качество управления Банком, установленных указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения Банков»;
- Утверждает Стратегию развития Банка и контролирует её выполнение.
- Утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие методики оценки, порядка регулирования и контроля рисков, в том числе Стратегию управления рисками и капиталом Банка.
- Осуществляет контроль за управлением рисками.

Правление Банка и Председатель Правления Банка:

- в части управления риском ликвидности:
 - формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска.
 - оптимизация структуры баланса Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.
- в части управления процентным риском:
 - формирование политики управления процентными рисками;
 - утверждение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- в части управления стратегическим риском:
 - осуществляет необходимые действия по выполнению утвержденной Стратегии развития Банка;
 - выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по внесению корректив или изменений в Стратегию развития Банка;
 - в части управления риском легализации
 - решение о принятии на обслуживание публичных должностных лиц;
 - утверждает правила осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - принятие окончательного решения по отказам в открытии счетов, в проведении операций (сделок), отключению программного комплекса «Банк-Клиент», замораживанию (блокированию) средств и имущества клиента, приостановлению операций с денежными средствами (сделок);
 - иные предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ действия.

Кредитный комитет:

- в части управления кредитным риском:

- рассмотрение профессиональных (мотивированных) суждений сотрудников Банка об уровне риска кредитной операции, и принятие решения о целесообразности ее осуществления;
- установление лимитов кредитования банкам-контрагентам при заключении соглашений о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования;
- установление лимитов по контрагентам и эмитентам;
- вынесение на рассмотрение Правления Банка предложений о классификации кредитной операции в иную, более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными требованиями ЦБ РФ для принятия окончательного решения о классификации данной кредитной операции.

Структурные подразделения Банка:

- выявление и оценка рисков: кредитного операционного, рыночного, правового, репутационного, легализации, информационной безопасности, и иных рисков;
- предотвращение потери ликвидности;
- соблюдение лимитов открытой валютной позиции и обязательных нормативов Банка России.
- разработка предложений по уровню процентных ставок по привлеченным ресурсам;
- разработка предложений по уровню процентных ставок в процессе размещения средств.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом «Нацинвестпромбанк» (АО), описывает общие направления и принципы функционирования системы управления рисками Банка, определяет меры, предпринимаемые Банком для управления рисками, включает в себя тактику управления рисками, декларирует подход к формированию внутренних процедур оценки достаточности капитала

Стратегией предусмотрена выработка направлений и способов минимизации, принимаемых Банком на себя рисков, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. Банк вырабатывает определенный набор правил и ограничений для принятия решений. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков.

Основными задачами, реализуемыми в целях выполнения Стратегии, являются:

- разработка методик (программ) по выявлению рисков, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках, оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- разработка и применение методик оценки эффективности применяемых мер;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков для обеспечения достаточности капитала Банка;
- корректное встраивание системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера потери капитала.

В состав Стратегии включены:

- характеристики основных банковских рисков
- роль Стратегии управления рисками и капиталом в системе управления Банком
- процесс управления рисками
- процесс управления капиталом
- внутренние документы, регламентирующие систему управления рисками и капиталом.
- система информационного обеспечения
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.
- выполнение требований надзорного органа и раскрытие информации

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Система управления рисками в «Нацинвестпромбанк» (АО) в рамках ВПОДК представлена в виде проведения по каждому виду принимаемого Банком риска следующих процедур:

- выявление рисков (в том числе потенциальных), присущих деятельности Банка;
- определение значимых для Банка рисков;
- оценка значимых для Банка рисков;
- ограничение уровня риска;
- снижение уровня риска;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком при проведении стресс-тестирования;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

8.5. Политика в области снижения рисков

8.5.1 Снижение кредитного риска:

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся: диверсификация и концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация (распределение) - формирование ссудного портфеля Банка активами вид, цены или доходность которых слабо коррелированы между собой. Сущность диверсификации состоит в снижении максимально возможных потерь за одно событие.

Концентрация кредитного риска может возникнуть, когда кредитный портфель Банка содержит прямые или косвенные инвестиции в долговые обязательства:

- одного клиента;
- группы взаимосвязанных лиц;
- конкретной отрасли или сектора экономики;
- региона;
- конкретной страны или группы стран, чьи экономики сильно взаимосвязаны;
- одного типа финансового инструмента.

Методы снижения негативного влияния концентрации кредитного риска:

- рост цены заемных ресурсов для клиента;
- синдицирование долговых обязательств;
- увеличение капитала Банка;
- кредитные деривативы;
- секьюритизация долговых обязательств;
- хеджирование против концентрации риска;
- обеспечение;
- двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения;
- условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

Диверсификация и концентрация – осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, по срокам предоставления, видам обеспечения, отраслевому признаку.

Резервирование - формирование Банком резервов на возможные потери по ссудам, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» – данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков по причине невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

8.5.2. Снижение риска ликвидности:

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- Поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка.
- Введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности).
- Диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля).
- Прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней.
- Прогнозирование структуры активов и пассивов.

8.5.3. Снижение операционного риска:

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При превышении допустимого (приемлемого) уровня операционного риска Банка могут применяться следующие меры по минимизации операционного риска:

- усиление контроля за соблюдением законодательства РФ;
- усиление контроля за проведением операций, в т.ч. расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в нарушениях, приведших к значительному (резкому) повышению уровня операционного риска;
- проведение служебных расследований по фактам нарушений, разглашению конфиденциальной информации, фактам хищений и мошенничества, иным противозаконным действиям;
- стандартизация подходов и методов по управлению операционным риском;
- разработка внутрибанковских документов процедурного характера по наиболее подверженным операционному риску направлениям деятельности Банка с учетом основных принципов системы управления операционным риском;
- внедрение нового программного обеспечения;
- изменение кадровой политики и системы оплаты труда сотрудникам Банка;
- реализация специальных мер по устранению отдельных проявлений факторов операционного риска;
 - применение комплексных мер по совершенствованию отдельных направлений системы управления операционным риском, а также всей системы в целом, включая реализацию планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.5.4. Снижение правового риска:

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.5. Снижение репутационного риска

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.6. Снижение процентного риска

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

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

8.5.7. Снижение валютного риска

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в «Национальный инвестиционный банк» (АО)».

Из основных видов хеджирования Банк использует хеджирование денежных потоков. Хеджируемыми статьями являются кредиты и депозиты в иностранной валюте, инструментом хеджирования - валютные свопы.

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк.

На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

8.5.8. Снижение рыночного риска

Для ограничения уровня рыночного риска определяются следующие предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска – выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении и контроле за уровнем валютного риска в «Национальный инвестиционный банк» (АО) по удержанию открытой валютной позиции в определенных пределах. Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операций на финансовых рынках.
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.
- принятие органами управления Банка мер по ограничению (минимизации) рыночного риска.

8.5.9. Снижение стратегического риска

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8.5.10. Снижение риска концентрации

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- установление лимитов по риску концентрации;

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
 - проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).
- Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

8.6. Информацию об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Величина собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2018 года характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>Норматив Н1.0.</i>
31.12.2017	3 543 539	17,36
31.01.2018	3 605 012	18,16
28.02.2018	3 585 164	17,71
31.03.2018	3 571 644	17,53
30.04.2018	3 575 105	17,22
31.05.2018	3 570 517	18,19
30.09.2018	3 572 989	17,94
30.09.2018	3 558 001	18,71

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

В отчетном периоде выявление (идентификация) риска концентрации в рамках кредитного риска производилось на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализировались в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам. Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

В целях измерения и оценки риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и групп контрагентов, связанных с кредитной организацией, секторов экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном периоде, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес– линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 30.09.2018

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	349 602	0	0	0	349 602
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	898 276	0	0	0	898 276
2.1	Обязательные резервы	122 855	0	0	0	122 855
3	Средства в кредитных организациях	116 614	13 291	0	0	129 905
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	2 738 643	21 017	0	0	2 759 660
5	Чистая ссудная задолженность	9 387 199	0	0	2 691	9 389 890
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 103	0	0	0	118 103
7	Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	0	0	0	6 682
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 978 653	0	0	0	1 978 653
9	Прочие активы	97 032	0	0	0	97 032
10	Всего активов	15 690 804	34 308	0	2 691	15 727 803
	П					
	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Цен- трального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями	12 036 763	6 696	23 094	9 564	12 076 117
13.1	Вклады физических лиц	8 055 881	13	23 067	9 494	8 088 455
15	Выпущенные долговые обязательства	171 051	0	0	0	171 051
14	Отложенное налоговое обязательство	383 830	0	0	0	383 830
16	Прочие обязательства	198 872	0	142	0	199 014
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	9 675	0	0	0	9 675
18	Всего обязательств	12 800 191	6 696	23 236	9 564	12 839 687

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

за 31.12.2017

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	367 045	0	0	0	367 045
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	563 328	0	0	0	563 328
2.1	Обязательные резервы	112 158	0	0	0	112 158
3	Средства в кредитных организациях	132 960	31 874	0	0	164 834
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	2 130 762	166 344	0	0	2 297 106
5	Чистая ссудная задолженность	9 154 119	0	0	0	9 154 119
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 127	0	0	0	140 127
7	Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	0	0	0	4 527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 001 711	0	0	0	2 001 711
9	Прочие активы	81 570	0	0	0	81 570
10	Всего активов	14 576 149	198 218	0	0	14 774 367

II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 168 146	5 537	4 507	11 657	11 189 847
13.1	Вклады физических лиц	6 778 401	13	4 481	11 581	6 794 476
15	Выпущенные долговые обязательства	108 960	0	0	0	108 960
14	Отложенное налоговое обязательство	384 023	0	0	0	384 023
16	Прочие обязательства	199 341	933	24	0	200 298
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	19 865	0	0	0	19 865
18	Всего обязательств	11 880 335	6 470	4 531	11 657	11 902 993

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной местонахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации

8.8. В отношении каждого значимого вида риска Банк раскрывает следующую информацию:

8.9.1. Кредитный риск

В отчетном периоде Банк проводил операции на рынке кредитования юридических и физических лиц, а также на рынке МБК.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу.

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 30.09.2018г.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	8 583 101	0	0	0	25 492	640 572	164 800	164 888
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 207 687	0	0	0	25 203	632 172	164 067	164 067
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7 739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	190 284	0	0	0	0	258	258	258
1.5	требования по получению процентных доходов	84 867	0	0	0	289	8 054	475	475
1.6	корреспондентские счета	92 524	0	0	0	0	88	X	88
1.7	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0					0	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения за 31.12.17г.

Номер строки	Наименование актива	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе	9 048 714	0	0	0	25 492	719 953	141 333	142 691
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 521 959	0	0	0	25 203	719 135	141 116	141 116
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	297 241	0	0	0	0	217	217	217
1.5	требования по получению процентных доходов	75 034	0	0	0	289	X	X	757
1.6	корреспондентские счета	146 741	0	0	0	0	601	X	601

Таким образом, объем просроченной задолженности составил по состоянию за 30.09.2018 – 0,3% (за 31.12.2017 – 0,28%), что является несущественным.

Информация о качестве активов и объеме реструктурированных ссуд

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), графика платежей, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Информация о классификации активов по категориям качества за 30.09.2018 г.

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			
1	Активы, подверженные кредитному риску всего,	8 583 101	2672148	4097700	1475824	311733	25696	640572	164800	164888	42545	62628	34019	25696	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8207687	2394241	4023845	1452665	311733	25203	632172	164067	164067	42217	62628	34019	25203	
1.2	учтенные векселя	0	0	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	прочие требования	190284	186019	4061	0	0	204	258	258	258	54	0	0	204	
1.5	требования по получению процентных доходов	84 867	435	60984	23159	0	289	8054	475	475	186	0	0	289	
1.6	корреспондентские счета	92 524	83714	8810	0	0	0	88	X	88	88	0	0	0	
1.7	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	
2	Реструктурированные активы всего	3 713 469	927 748	2 039 854	561 507	181 873	2 487	292 186	53 062	53 062	16 556	0	34 019	2 487	
	в том числе реструктурированные ссуды	3 713 469	927 748	2 039 854	561 507	181 873	2 487	292 186	53 062	53 062	16 556	0	34 019	2 487	
2.1															

Информация о классификации активов по категориям качества за 31.12.17г.

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	
1	Активы, подверженные кредитному риску всего,	9 048 714	2315154	5250811	903262	553796	25691	719953	141333	142691	46133	35172	35695	25691
	в том числе:													
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8521959	1869420	5186084	889083	552169	25203	719135	141116	141116	45282	34984	35647	25203
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	вложения в ценные бумаги	7739	7 739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие требования	297241	296137	905	0	0	199	217	217	217	18	0	0	199
1.5	требования по получению процентных доходов	75034	1127	57812	14179	1627	289	X	X	757	232	188	48	289
1.6	корреспондентские счета	146741	140731	6010	0	0	0	601	X	601	601	0	0	0
2	Реструктурированные активы всего	3 837 355	983 636	2 405 766	209 290	236 176	2 487	304 192	41 291	41 291	12 389	0	26 415	2 487
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3 837 355	983 636	2 405 766	209 290	236 176	2 487	304 192	41 291	41 291	12 389	0	26 415	2 487

В отчетном периоде 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 за 30.09.2018г. составил 3 713 469 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 3 837 355 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 53 062 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 41 291 тыс. руб.). Основным видом реструктуризации было увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по договору.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов за 30.09.2018 составила 43,26% (за 31.12.2017 – 42,41%).

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 ссуд как приемлемый, а эффективность реструктуризации как инструмента урегулирования задолженности – высокой.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	за 30.09.2018	за 31.12.17
Поручительство	8 064 597	6 752 973
Ипотека	9 299 067	8 261 716
Залог основных средств	135 821	133 002
Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка	307 335	326 846
Имущество	0	580 813
Прочее обеспечение	174 835	43 950
Итого обеспечения	17 981 655	16 099 300

Согласно, внутреннему положению Банка, обеспечение кредита, как правило, должно удовлетворять следующим основным требованиям:

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);

- обеспечение должно быть ликвидным;

- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;

- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;

- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при определении минимального размера резерва, понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога.

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - ТСС определяется исходя из следующих цен:

для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке – рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3);

для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

для ценных бумаг с государственным участием (в т.ч. муниципальных ценных бумаг) и/или ценных бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже ВВ- (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings) и/или Вa3 (по рейтинговой шкале международных рейтинговых агентства Moody's Investors Service) – последняя известная рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 г. N 19062). Рыночная цена рассчитывается организаторами торговли и указывается на сайте www.moex.ru как Рыночная цена (3).

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авая и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона 127-ФЗ - текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре соглашением между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций - страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом Постановления Правительства Российской Федерации N 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого в целях формирования резерва, определяется сотрудниками подразделений Банка, деятельность которых направлена на коммерческое и потребительское кредитование, межбанковское кредитование, проведение операций с векселями других эмитентов, с государственными и корпоративными ценными бумагами (далее сотрудник Банка) и отчетности ежеквартально, за исключением случаев залога собственных долговых ценных бумаг Банка.

Справедливой стоимостью залога может считаться одна из приведенных ниже оценок:

- рыночная стоимость, определенная оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности;
- оценка страховщика имущества;
- оценка Банка, проведенная на основании анализа информации, полученной из следующих источников:
 - балансовая стоимость залога;
 - текущая стоимость залога на основании имеющейся рыночной оценки либо информации о цене, предоставленной предприятиями – клиентами Банка, с которыми сложились партнерские отношения и которые специализируются либо на торговле товарами-аналогами, либо в сфере производства со сходным производственным циклом, либо есть другие достаточные основания полагать, что руководство данных предприятий осведомлено о ситуации на рынке данного вида оборудования, товара и пр. имущества;
 - периодические и справочные издания, содержащие информацию об уровне цен;
 - Internet.

Стоимость принимаемого в залог имущества дисконтируется в зависимости от степени его ликвидности, под которой понимается вероятность продажи предмета залога на открытом конкурентном рынке за ограниченный период времени (вынужденная продажа):

- собственные долговые ценные бумаги, гарантийный депозит – 0;
- другие ликвидные ценные бумаги – 0-10%;
- недвижимость – 20-40%;
- ликвидные основные средства – 20-50%;
- товары в обороте – 40-60%;
- залог транспортных средств – 30-70%

Оставшаяся часть дисконта страхуется Банком от изменения рыночной конъюнктуры, уменьшения ликвидности предмета залога в период кредитования, от валютного риска, погрешностей при оценке реальной (рыночной) стоимости предмета залога, а также обеспечивает покрытие штрафной неустойки и возможных убытков Банка, причиненных в связи с просрочкой исполнения заемщиком обязательства.

Решением Правления Банка может быть установлен залоговый дисконт принимаемого в залог имущества отличный от указанных выше значений. При этом с целью покрытия возможных расходов на реализацию обеспечения, предусмотренных п 6.7 Положения № 590-П, залоговая стоимость принимаемого в залог имущества в виде недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств должна не менее, чем на 10% превышать объем выданных по кредиту денежных средств.

Стоимость залога (залоговая стоимость), определенная и согласованная залогодателем и залогодержателем, является существенным условием и указывается в договоре залога.

8.9.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления рыночным риском в «Нацинвестпромбанк» (АО)». Основной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетом для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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;
- товарный риск.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Расчет совокупного размера рыночного риска производится по следующей формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР);$$

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

ПР - процентный риск;

ФР - фондовый риск;

ВР - валютный риск;

ТР - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	30.09.2018	31.12.2017
Процентный риск, тыс. руб.	333 348,61	274 389,17
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Товарный риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	22 607,72	26 935,71
Рыночный риск, тыс. руб.	4 449 454,13	3 766 561,00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 870 024,95	2 429 493,65
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	155,03	155,03

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;
 - требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине);
 - производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы

Процентный риск рассчитывается как сумма величин:

$$ПР = ОПР + СПР + ГВР(ПР),$$

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 и /или фондированы финансовые инструменты;

ГВР(ПР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

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

Расчет специального процентного риска за 30.09.2018

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	728 554,79	10 343,26
Со средним риском	8	84 110,90	6 728,87
С высоким риском	12	2 057 359,26	246 883,11

Расчет специального процентного риска за 31.12.17

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	681 274,80	10 676,52
Со средним риском	8	98 840,62	7 907,25
С высоким риском	12	1 649 378,23	197 925,39

Расчет общего процентного риска по состоянию за 30.09.2018

№ 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	закрытая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	115
1	1	менее 1 месяца	30 986.25		0	0	0	0	0	551.86	0	0	X	0
		1 - 3 месяца	17 317.99		0.20%	34.64		34.64						
		3 - 6 месяцев	10 033.16		0.40%	40.13		40.13						
		6 - 12 месяцев	68 156.06		0.70%	477.09		477.09						
2	2	1 - 2 года	216 067.88		1.25%	2 700.85		2 700.85	19 765.75	0	0			
		2 - 3 года	512 969.89		1.75%	8 976.97		8 976.97						
		3 - 4 года	359 463.36		2.25%	8 087.93		8 087.93						

3	3	4 - 5 лет	948 912.43		2.75%	26 095.09			26 095.09	49 075.77	X		
		5 - 7 лет	699 749.67		3.25%	22 741.86			22 741.86				
		7 - 10 лет	6 368.26		3.75%	238.81			238.81				
		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	2 870 024.95							X	X	X	X

Расчет общего процентного риска по состоянию за 31.12.17

№ 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	активная
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	1	менее 1 месяца	0		0	0	0	0	0	1 386.36	0	X		
		1 - 3 месяца	9 456.24		0.20%	18.91		18.91						
		3 - 6 месяцев	156 867.54		0.40%	627.47		627.47						
		6 - 12 месяцев	105 711.88		0.70%	739.98		739.98						
2	2	1 - 2 года	172 908.16		1.25%	2 161.35		2 161.35	21 353.09	0	X			
		2 - 3 года	152 094.64		1.75%	2 661.66		2 661.66						
		3 - 4 года	734 670.20		2.25%	16 530.08		16 530.08						
3	3	4 - 5 лет	277 503.03		2.75%	7 631.33		7 631.33	35 140.56	X	0	X		
		5 - 7 лет	650 269.99		3.25%	21 133.77		21 133.77						
		7 - 10 лет	170 011.97		3.75%	6 375.45		6 375.45						
		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	2 429 493.65		X	X	X	X	X	X	X	X	X	

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

Размер фондового риска определяется как сумма величин:

$$\text{ФР} = \text{СФР} + \text{ОФР} + \text{ГВР(ФР)},$$

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;

ГВР(ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

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.

За 30.09.2018г. и 31.12.2017г. 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

рisku 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 за 30.09.2018

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 ОВП, в процентах от собственных средств в (капитала)	
			Всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	ЕВРО	-3702.9113	0	0	-3 702.9113	76.2294	0	-282 270.7067	7.9334	10	
2	ДОЛЛАР США	224.2679	164.6269	0	388.8948	65.5906	25 507.8433	0	0.7169	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	67.1484	0	-325.7369	0.0092	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	34.0428	0	0	34.0428	85.7925	2 920.6169	0	0.0821	10	
5	ЮАНЬ	116.6759	0	0	116.6759	9.5323	1 112.1862	0	0.0313	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						29 540.6464	-282 596.4436	X	X	
		Балансирующая позиция в рублях						253 055.7972	0	7.1123	10
		Сумма открытых валютных позиций						282 596.4436	-282 596.4436	7.9426	20

Расчет валютного риска по состоянию за 31.12.17

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	4 912.4036	83.2430	0	-4 829.1606	68.8668	0	-332 568.8372	9.3852	10	
2	ДОЛЛАР США	5 240.3441	90.9339	0	5 331.2780	57.6002	307 082.6791	0	8.6660	10	
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	58.9743	0	-286.0843	0.0081	10	
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	40.2058	0	0	40.2058	77.6739	3 122.9413	0	0.0881	10	
5	ЮАНЬ	-434.3128	0	0	-434.3128	8.8450	0	-3 841.4837	0.1084	10	
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						310 205.6204	-336 696.4052	X	X	
		Балансирующая позиция в рублях						26 490.7848	0	0.7476	10
		Сумма открытых валютных позиций						336 696.4052	-336 696.4052	9.5017	20

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30.09.2018г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	281 837	42 629	25 136	-	349 602
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	898 276	-	-	-	898 276
Средства в кредитных организациях	40 717	34 870	53 138	1 180	129 905
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 945 807	813 853	-	-	2 759 660
Чистая ссудная задолженность	7 597 246	1 513 439	274 691	4 514	9 389 890
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118 103	-	-	-	118 103
Требование по текущему налогу на прибыль	6 682	-	-	-	6 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 978 653	-	-	-	1 978 653
Прочие активы	96 517	224	291	-	97 032
Итого активов	12 963 838	2 405 015	353 256	5 694	15 727 803
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 275 828	3 932 298	866 004	1 987	12 076 117
Выпущенные долговые обязательства	105 460	65 591	-	-	171 051
Отложенное налоговое обязательство	383 830	-	-	-	383 830
Прочие обязательства	93 309	104 457	1 248	-	199 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	9 675	-	-	-	9 675
Итого обязательств	7 868 102	4 102 346	867 252	1 987	12 839 687
Чистая балансовая позиция	5 095 736	(1 697 331)	(513 996)	3 707	2 888 116

за 31.12.2017

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	297 098	38 807	29 516	1 624	367 045
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	563 328	-	-	-	563 328
Средства в кредитных организациях	56 284	45 789	60 901	1 860	164 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 479 955	817 151	-	-	2 297 106
Чистая ссудная задолженность	7 283 071	1 502 758	368 057	233	9 154 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 127	-	-	-	140 127
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	4 527
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 001 711	-	-	-	2 001 711
Прочие активы	81 235	294	41	-	81 570
Итого активов	11 968 336	2 404 799	458 515	3 717	14 774 367
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 915 584	4 188 341	1 081 199	4 723	11 189 847
Выпущенные долговые обязательства	108 960	-	-	-	108 960
Отложенное налоговое обязательство	384 023	-	-	-	384 023
Прочие обязательства	102 275	72 430	25 593	-	200 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	19 865	-	-	-	19 865
Итого обязательств	6 530 707	4 260 771	1 106 792	4 723	11 902 993
Чистая балансовая позиция	5 376 628	(1 855 971)	(648 277)	(1 006)	2 871 374

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.

8.9.3. Операционный риск

Организация управления операционным риском в Банке соответствует положениям Письма Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Под управлением операционным риском понимается целенаправленная деятельность органов управления, подразделений Банка, направленная на предотвращение/снижение операционного риска и факторов его возникновения с целью предотвращения/минимизации убытков в Банке и поддержания его финансовой устойчивости.

Целью управления операционным риском являются его своевременное выявление, сбор всесторонних данных и оценка влияния различных рисков событий на деятельность Банка, определение размера убытков/потерь и принятие решения по их минимизации или устранению.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Текущая оценка операционного риска производится на регулярной основе ежемесячно по состоянию на 1-е число календарного месяца, следующего за отчетным, и заключается в определении уровня операционного риска путем количественной и качественной его оценок.

Расчетной базой для расчета в рамках количественной оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в электронную аналитическую базу данных и распределенные по факторам операционного риска, имевшим место в текущем отчетном периоде, которым присвоены оценочные баллы и коэффициенты влияния в соответствии с Перечнем основных показателей (признаков) факторов операционного риска в зависимости от их параметров. Зафиксированный в электронной аналитической базе данных отдельный показатель (признак) фактора операционного риска, имеющий параметр и оценочный балл, является элементом расчетной базы.

Для текущей количественной оценки операционного риска Банком используется балльно - весовой метод оценки с применением формулы простой весовой функции:

$$R_o = 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m K_i \times P_i}{\sum_{i=1}^n K_i \times P_i (\max)} \times 100 (\%)$$

где: R_o – уровень операционного риска, выраженный в процентах. При $R_o > 100\%$ значение R_o принимается равным 100%;
 K_i – коэффициент влияния, присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы (показателю, включенному в Перечень),
где:

- $K_i = 1$ - характеризует *незначительное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 2$ - характеризует *умеренное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 3$ - характеризует *среднее* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 4$ - характеризует *выше среднего* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 5-10$ - характеризует *значительное* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 11-19$ - характеризует *приближающееся к угрожающему* влияние на уровень операционного риска;
- $K_i = 20$ и более - характеризует *угрожающее* влияние на уровень операционного риска;

P_i – оценочный балл (от 1 до 5), присвоенный каждому i -тому элементу расчетной базы;

P_i (**max**) – максимальный оценочный балл (5) для данного показателя фактора операционного риска;

m – Количество элементов расчетной базы (показателей), действующих и/или выявленных в отчетном периоде, и включенных в аналитическую базу в целях расчета уровня операционного риска (при этом $m <$ или $= n$);

n – Количество всех показателей, входящих в Перечень.

5 (%) – удельный вес не выявленных (скрытых) признаков проявления факторов операционного риска, действующих и в наиболее благоприятных для Банка условиях.

Количественная оценка уровня операционного риска характеризует выраженное в процентах удельное (весовое) соотношение действующих на отчетную дату показателей (признаков) факторов риска к максимально возможному количеству показателей (признаков) факторов риска, одновременное действие которых при условии отнесения их к максимальному оценочному баллу приведет к максимальной величине уровня операционного риска, следствием чего может явиться резкое снижение прибыли и устойчивости Банка.

Контроль операционного риска и процесса управления операционным риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка. Контроль операционного риска Службой управления рисками осуществляется на постоянной основе.

Методы снижения операционного риска, используемые Банком изложены в разделе 8.5.3.

Планы действий на случай непредвиденных обстоятельств разрабатываются в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности в целях ограничения операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств включает следующие основные элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;
- степень обеспечиваемой защиты;
- поддержание в течение определенного времени нормальной работы;
- поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне;
- наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса;
- обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса;
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы;
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем;
- резервное копирование информации;
- ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях и т.д.;
- иные элементы, включаемые в план исходя из конкретных условий деятельности Банка.

В целях расчета нормативов достаточности капитала, для оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), согласно которому Банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Наименование показателя	за 30.09.2018	за 31.12.17
Операционный риск, всего, в том числе:	125 325	182 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	835 499	1 217 908
чистые процентные доходы	340 316	305 185
чистые непроцентные доходы	495 183	912 723
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Контроль уровня достаточности капитала в рамках системы ВПОДК, проводимый в Банке на регулярной основе, предусматривает проведение стресс-тестирования операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска в Банке проводится на ежеквартальной основе для целей определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации операционных рисков в случае их возникновения.

В целях проведения стресс-тестирования операционного риска Банк использует «Стандартный подход» (the Standardized Approach - TSA).

Уровень стрессовой устойчивости операционного риска признается «Удовлетворительным», если при данном значении, выполняется норматив достаточности капитала $H1.0=8\%$, установленный Инструкцией Банка России № 180-И.

Используются данные формы 0409102.

- Сценарий 1: уменьшение доходов на 10% и увеличение расходов на 10%.
- Сценарий 2: уменьшение доходов на 30% и увеличение расходов на 30%.

По результатам составляется отчет «Аналитическая справка «Стресс-тестирование операционного риска по стандартизированному методу (TSA)», которая предоставляется ежеквартально Председателю Правления Банка.

По итогам стресс-тестирования:

- определяется потребность в минимальном дополнительном объеме капитала для покрытия операционного риска (сверх минимума, предписываемого Банком России);
- разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

На основе корректирующих действий разрабатываются мероприятия с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском. Порядок разработки мероприятий с целью использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления операционным риском и другими видами риска изложен в соответствующих внутренних положениях.

8.9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 30.09.2018г. составил 35,7% (31.12.2017г. -67,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 30.09.2018г. составил 200,2% (31.12.2017г. – 190,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 30.09.2018г. составил 55,8% (31.12.2017г. -51,5%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности, выявленного в результате проведения анализа текущего и планируемого состояния ликвидности, Банк принимает меры для мобилизации ликвидных активов. Отдел отчетности и экономического анализа совместно со Службой внутреннего контроля Банка незамедлительно информируют Главного Бухгалтера, Правление Банка и Совет директоров Банка о текущем состоянии ликвидности, о данных краткосрочного прогноза состояния ликвидности и о причинах, которые привели или могут привести к возникновению дефицита ликвидности. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

В дальнейшем Правление Банка учитывает наметившиеся тенденции в ухудшении результатов работы Банка и прогнозирует риск потери фондирования.

При нарушении предельных значений обязательных экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских коэффициентов дефицита ликвидности, выявленных в результате проведения анализа текущего состояния ликвидности, возникает необходимость восстановления ликвидности Банка.

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях.

На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности, включающие следующий перечень действий:

Мероприятия	Срок реализации (в месяцах)
Увеличение уставного капитала	6-12
Получение субординированных займов (кредитов)	1-3
Реструктуризация обязательств	1
Привлечение краткосрочных кредитов (депозитов)	1-2
Привлечение долгосрочных кредитов (депозитов)	1-3
Ограничение кредитования на определенный срок	до восстановления ликвидности
Реструктуризация активов	1-4
Сокращение (приостановление) проведения расходов	до восстановления ликвидности

8.9.5. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гЭп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

8. 10. Процесс управления капиталом

Оценка требований к капиталу Банка основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери представляют собой оценку средних прогнозируемых (возможных) потерь по отдельному активу, финансовому инструменту или операции (объекту риска) или по совокупности активов (далее - портфелю). Ожидаемые потери - это, чаще всего, неизбежные регулярные небольшие потери в основных видах деятельности, рассчитанные статистически. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного портфеля и определяют уровень резервов, сформированный под него.

Непредвиденные потери (возникают редко, обычно в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Покрытие непредвиденных потерь производится за счет капитала Банка.

«Стратегия управления банковскими рисками и капиталом» преследует цель установления мер по обеспечению достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для выполнения данных целей Банк определяет следующие задачи:

- осуществление планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития;
- определение ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков определен внутренним Положением Банка.

Составляющими этого процесса являются следующие направления:

- контроль со стороны Совета директоров, единоличного и коллегиального органов управления банка за достаточностью капитала, адекватностью и эффективностью применяемых ВПОДК (корпоративное управление);

- разработка методов и исполнение процедур идентификации существенных рисков;
 - разработка методов и исполнение процедур оценки существенных рисков;
 - осуществление планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала, распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
 - проведение на регулярной основе мониторинга рисков
- составление внутренней отчетности по рискам и достаточности капитала и предоставление ее руководству Банка;
- контроль со стороны СВА.

При определении процедуры обеспечения достаточности капитала, Банком рассматривается два условных направления, которые формально определяются составными параметрами числителя и знаменателя формулы расчета коэффициента достаточности капитала. Регулирующая роль коэффициента реализуется через введение нормативов, которые устанавливают связь между величиной банковского капитала, объемом и качеством активов Банка:

- первое направление (элементы знаменателя из формулы расчета Н1) - это расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;
- второе направление - оценка капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (далее - Положение N 395-П), то есть расчет непосредственно капитала.

Для измерения достаточности капитала Банк применяет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 – отношение капитала Банка к активам, взвешенным с учетом риска. Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

Планирование капитала осуществляется следующим образом:

- определение и формальное закрепление риск-аппетита Банка (установление предельных значений);
- определение целевых уровней достаточности капитала;
- разработка мер по обеспечению достаточности капитала, включая структуру и источники формирования капитала

(план по капиталу);

- подходы и методика определения величины располагаемого капитала (внутренних финансовых ресурсов).

Мониторинг риск-аппетита заключается в проведении:

- контроля на регулярной основе уровней достаточности капитала и лимитов на основе риск-аппетита;
- составлении внутренней отчетности по ВПОДК (объем рисков, капитал на покрытие рисков, соблюдение лимитов риск-аппетита, в том числе в разрезе видов риска и бизнесов);
- рассмотрении отчетов по ВПОДК руководством Банка, управленческие действия;
- определении тревожных уровней, включения мер по снижению рисков.

9. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ. Требования к его обязательному проведению отсутствуют, поскольку Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	9 месяцев 2018			9 месяцев 2017		
	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	40 825	69	40 894	86 927	42	86 969
Прочие активы	-	1	1	276	-	276
Средства клиентов	1 209 816	131 618	1 341 434	1 142 059	130 844	1 272 903
Прочие обязательства	94 233	173	94 406	67 254	9	67 263

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	9 месяцев 2018			9 месяцев 2017		
	Ключевой управленческий персонал	1 квартал 2017	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 589	25	2 614	1 977	14	1 991
Процентные расходы	39 679	7 052	46 731	42 202	11 945	54 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	5	41	3	6	9
Комиссионные доходы	368	12	380	291	24	315
Операционные расходы	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва				-	8	8
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(141 646)	(2 372)	(144 018)	11 048	43	11 091

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	9 месяцев 2018			9 месяцев 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Прочие условные обязательства	10 529	1 484	12 013	9 860	1 485	11 345

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

	9 месяцев 2018			9 месяцев 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	25 289	1 637	26 926	60 361	777	61 138
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	51 873	1 654	53 527	35 343	865	36 209

11. Информация о системе оплаты труда в «Нацинвестпромбанк» (АО)

Внутренним нормативным документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в «Нацинвестпромбанк» (АО)», разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными и нормативными актами, и применяется в отношении всех работников «Нацинвестпромбанк» (АО).

В Положении об оплате труда и системе вознаграждения в "Нацинвестпромбанк" (АО) определены все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на обучение, лечение, иные аналогичные выплаты).

Выплат долгосрочных вознаграждений работникам, включая вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не предусмотрено.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2018 и 9 месяцев 2017 года:

	9 месяцев 2018	9 месяцев 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	63 175	34 945

За 9 месяцев 2018 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

Зам. Председатель правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Исп. Белякова Е.П.

12 ноября 2018 года

