



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК**

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

на 01 октября 2019 года.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств.....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой «Нацинвестпромбанк» (АО) в Банк России в целях надзора.....	16
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	22
Раздел VII. Рыночный риск.....	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	25
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	26

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Информация о рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Политикой по раскрытию информации о деятельности «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО).

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Банк не раскрывает информацию по уровню рисков с применением походов внутренней модели в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Банк не производит расчет краткосрочной ликвидности ПКЛ (Базель III) по форме отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), так как размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и размеры средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляют менее 10 миллиардов рублей в соответствии с пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Существенным изменением показателей считается изменение более чем на 20 процентов.

Нумерация таблиц, порядок разделов и пункты соответствуют нумерации Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

Публикация. Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», информация о рисках раскрывается на ежеквартальной и полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Информация о принимаемых рисках «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 25 ноября 2019 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/information/>.

Публикуемая отчетность «Нацинвестпромбанк» (АО) размещена 08 ноября 2019 г. на веб-сайте Банка по адресу <https://www.nipbank.ru/about/financial/>.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к

внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;

- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом Банка осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) Банка.

Результаты выполнения ВПОДК Банка, в том числе в стрессовых для Банка ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития Банка, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков.

В отчетном периоде 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту - Положение 646-П).

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1			
			921300.0000	921300.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	13.9			
			921300.0000	921300.0000	
1.2	привилегированными акциями				
			0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
			317042.0000	367917.0000	
2.1	прошлых лет				
			348408.0000	367917.0000	135
2.2	отчетного года				
			-31366.0000	0.0000	135
3	Резервный фонд				
			46065.0000	46065.0000	127
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	1284407.0000	1335282.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
			0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация («удвил») за вычетом отложенных налоговых обязательств				
			0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
			1661.0000	2569.0000	111
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
			0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
			0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
			0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1661.0000	2569.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6.1	1282746.0000	1332713.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		98820.0000	131760.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6.1	98820.0000	131760.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		98820.0000	131760.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1381566.0000	1464473.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1222240.0000	2046790.0000	16, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.1	1222240.0000	2046790.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разнице между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1	1222240.0000	2046790.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого	6.1			

	(строка 45 + строка 58)		2603806.0000	3511263.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	6.2	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		11180133.0000	15754141.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		11180133.0000	15754141.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11988458.0000	17612038.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.3	11.4730	8.4590	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.3	12.3570	9.2960	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.3	21.7190	19.9370	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6250	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.3570	3.2960	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Насущные включения в инструментах капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные включения в инструментах базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование	Согласное фирменное наименование записки инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, предоставляемое инструментом	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				к иному инструменту	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет	Уровень капитала, в котором инструмент исключается из расчета			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1)ОО "ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЕ"		Договор № 14	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	80000	80000
2)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-794	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	100000	100000
3)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-451	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	47400	47400
4)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-150	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	100000	100000
5)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-61	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	95000	95000
6)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-65	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	170000	170000
7)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № 21	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	22000	22000
8)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № 15	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	120000	120000
9)АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"		Договор № В1095-317	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (в кредит (депозит) (в заем))	40000	40000
10) "Вашистройбанк" (АО)		101030778	643 (РОССИЙСКИЕ) (АК ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обязательные акции	921300	921300

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			капитала для целей бухгалтерского учета	(применения, размещения) инструмента	срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Законом России	Периодичность выплаты (погашения) инструмента, условия реаллизации (или какого права) и сумма выкупа (погашения)	Послужная дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования выплаты дивидендов по облигациям в акции
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		26.03.2004	срочный	17.03.2034	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	3.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		03.10.2012	срочный	12.09.2042	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	2.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
3) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		30.09.2011	срочный	06.09.2041	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	1.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
4) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		16.06.2009	срочный	04.06.2034	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	4.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
5) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		23.07.2008	срочный	11.07.2033	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	4.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
6) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		25.12.2008	срочный	18.12.2033	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	4.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
7) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		18.03.2008	срочный	05.03.2043	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	2.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
8) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		31.12.2003	срочный	22.12.2042	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	2.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
9) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		13.11.2010	срочный	08.10.2045	нет	Наличие права до-срочного погаше-ния с согласия Ва-шк России, не р-анее чем через 10 лет с даты вкл-ючения вклада в состав источник-ов капитала	не применимо	фиксированная ст-вка	4.00	не применимо	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	
10) акционерный капитал		19.10.2001	бессрочный	без ограниче-ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично по ус-лет (искрытие голо-ва) (ной КО и (или) участника бан-ковской группы)	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала (в инструменте которого конвертируется инструмент)	Согласие формально-наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при ко-торых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание	Постоянный или временный
		используемых инструмента	Условия, при ко-торых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	конвертации						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1) ипотечный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	списание норматив-ов	полностью или частично	постоянный	
2) ипотечный	конвертируемый	списание норматив-ов	полностью или час-но	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Нацинвестпробанк" (АО)	да	списание норматив-ов	полностью или частично	постоянный	
3) ипотечный	конвертируемый	списание норматив-ов	полностью или час-но	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Нацинвестпробанк" (АО)	да	списание норматив-ов	полностью или частично	постоянный	
4) ипотечный	конвертируемый	списание норматив-ов	полностью или час-но	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Нацинвестпробанк" (АО)	да	списание норматив-ов	полностью или частично	постоянный	
5) ипотечный	конвертируемый	списание норматив-ов	полностью или час-но	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Нацинвестпробанк" (АО)	да	списание норматив-ов	полностью или частично	постоянный	

			а Н1.1 ниже 2% или частично						а Н1.1 ниже 2% или частично				
			не уведомлено от						не уведомлено от				
			(АСБ о решении реал)						(АСБ о решении реал)				
			(лизовать в отводе)						(лизовать в отводе)				
			(ини Банка меры по)						(ини Банка меры по)				
			предупреждение б)						предупреждение б)				
			(авкротства в соот)						(авкротства в соот)				
			(вестости с пл. 3)						(вестости с пл. 3)				
			(и 4 части 1 ст. 2)						(и 4 части 1 ст. 2)				
			(Закона о стабильн)						(Закона о стабильн)				
			(ации банковской с)						(ации банковской с)				
			системы						системы				
6	накумултивный	конвертируемый	снижение норматива полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Националстройбанк" (АО)	да	снижение норматива полностью или частично	постоянный			
			а Н1.1 ниже 2% или частично						а Н1.1 ниже 2% или частично				
			не уведомлено от						не уведомлено от				
			(АСБ о решении реал)						(АСБ о решении реал)				
			(лизовать в отводе)						(лизовать в отводе)				
			(ини Банка меры по)						(ини Банка меры по)				
			предупреждение б)						предупреждение б)				
			(авкротства в соот)						(авкротства в соот)				
			(вестости с пл. 3)						(вестости с пл. 3)				
			(и 4 части 1 ст. 2)						(и 4 части 1 ст. 2)				
			(Закона о стабильн)						(Закона о стабильн)				
			(ации банковской с)						(ации банковской с)				
			системы						системы				
7	накумултивный	конвертируемый	снижение норматива полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Националстройбанк" (АО)	да	снижение норматива полностью или частично	постоянный			
			а Н1.1 ниже 2% или частично						а Н1.1 ниже 2% или частично				
			не уведомлено от						не уведомлено от				
			(АСБ о решении реал)						(АСБ о решении реал)				
			(лизовать в отводе)						(лизовать в отводе)				
			(ини Банка меры по)						(ини Банка меры по)				
			предупреждение б)						предупреждение б)				
			(авкротства в соот)						(авкротства в соот)				
			(вестости с пл. 3)						(вестости с пл. 3)				
			(и 4 части 1 ст. 2)						(и 4 части 1 ст. 2)				
			(Закона о стабильн)						(Закона о стабильн)				
			(ации банковской с)						(ации банковской с)				
			системы						системы				
8	накумултивный	конвертируемый	снижение норматива полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Националстройбанк" (АО)	да	снижение норматива полностью или частично	постоянный			
			а Н1.1 ниже 2% или частично						а Н1.1 ниже 2% или частично				
			не уведомлено от						не уведомлено от				
			(АСБ о решении реал)						(АСБ о решении реал)				
			(лизовать в отводе)						(лизовать в отводе)				
			(ини Банка меры по)						(ини Банка меры по)				
			предупреждение б)						предупреждение б)				
			(авкротства в соот)						(авкротства в соот)				
			(вестости с пл. 3)						(вестости с пл. 3)				
			(и 4 части 1 ст. 2)						(и 4 части 1 ст. 2)				
			(Закона о стабильн)						(Закона о стабильн)				
			(ации банковской с)						(ации банковской с)				
			системы						системы				
9	накумултивный	конвертируемый	снижение норматива полностью или частично	не применимо	обязательная	базовый капитал	"Националстройбанк" (АО)	да	снижение норматива полностью или частично	постоянный			
			а Н1.1 ниже 2% или частично						а Н1.1 ниже 2% или частично				
			не уведомлено от						не уведомлено от				
			(АСБ о решении реал)						(АСБ о решении реал)				
			(лизовать в отводе)						(лизовать в отводе)				
			(ини Банка меры по)						(ини Банка меры по)				
			предупреждение б)						предупреждение б)				
			(авкротства в соот)						(авкротства в соот)				
			(вестости с пл. 3)						(вестости с пл. 3)				
			(и 4 части 1 ст. 2)						(и 4 части 1 ст. 2)				
			(Закона о стабильн)						(Закона о стабильн)				
			(ации банковской с)						(ации банковской с)				
			системы						системы				
10	накумултивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Банк России в соответствии с Положением Банка России от 05.07.2011 № 597-П	постоянный			
									принять решение о				
									(уменьшении разм)				
									(ара уставного кап)				
									(итала Банка)				

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Проценты/дивиденды/купонный доход			Описание несоответствий
			Тип subordinации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
34			34а	35	36	37
1				не применимо	да	не применимо
2				не применимо	да	не применимо
3				не применимо	да	не применимо
4				не применимо	да	не применимо
5				не применимо	да	не применимо
6				не применимо	да	не применимо
7				не применимо	да	не применимо
8				не применимо	да	не применимо
9				не применимо	да	не применимо
10	не используется			не применимо	да	не применимо

В отчетном периоде 2019 года произошло существенное снижение источников дополнительного капитала в части прироста стоимости основных средств за счет переоценки. Величина снижения составила 839 658 тыс. руб.

Несмотря на существенное снижение величины собственных средств (капитала) Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) (Таблица 1.1. в соответствии с Указанием 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2019 г.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.10.2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	921 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	921 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	921 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 222 240
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	8 646 012	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	98 820	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 222 240
2.2.1			575 580	из них: субординированные кредиты	X	575 580
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	913 424	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 661	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 661	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 661

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	169 122	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7 663 187	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах Банка» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень капитала.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2019 года составляют 2 603 806 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 1 381 566 тыс. руб., дополнительного капитала – 1 222 240 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 53,06%.

В отчетном периоде 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	на 01.10.2019 года, %	на 01.07.2019года, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	11,47	9,97
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	12,36	10,76
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0	21,72	19,26

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись с существенным запасом до их значений.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, в т. ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банку рисков.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК Банка.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам относятся:

- ✓ кредитный риск,
- ✓ рыночный риск,
- ✓ операционный,
- ✓ риск концентрации,
- ✓ риск ликвидности,
- ✓ регуляторный риск.

Управление рисками непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка,

управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;

- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;

- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019 г.	данные на отчетную дату 01.10.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 867 356	9 010 848	709 389
2	при применении стандартизированного подхода	8 867 356	9 010 848	709 389
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 209 839	3 428 127	176 787
21	при применении стандартизированного подхода	2 209 839	3 428 127	176 787
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг	-	-	-

	из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	911 263	911 263	72 901
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 988 458	13 350 238	959 077

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Наибольший объем принятого Банком риска по состоянию на отчетную дату составляет кредитный риск 8 867 356 тыс. руб. В общем объеме рисков доля кредитного риска составила 73,97%.

Снижение показателя «Кредитный риск» на 1,61% по состоянию на 01.10.2019 г. по сравнению с показателем по состоянию на 01.07.2019 г., связано, в основном со снижением операций с повышенным коэффициентом риска, активов IV группы, взвешенных по уровню риска, уменьшение размещения денежных средств в низкорисковые финансовые инструменты, номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте.

Показатель рыночного риска за третий квартал 2019 г. снизился на 35,54% за счет уменьшения процентного риска по вложениям в облигации корпоративных эмитентов и величины валютного риска.

Для целей формирования информации по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5) Банк использовал нормативное значение достаточности капитала, равное 8%, без учета минимально допустимых числовых надбавок поддержания достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.10.2019 г. составил 72 901 тыс. руб. (в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) 911 263 тыс. руб. остался без изменений).

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 959 077 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 603 806 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2019 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	288 344	-	11 220 866	2 300 870
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 198 785	2 016 349
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 198 785	2 016 349
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 242 937	1 242 937
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	955 849	773 412

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 239 462	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	288 344	-	296 900	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 417 863	282 121
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	631 297	2 400
8	Основные средства	-	-	914 591	-
9	Прочие активы	-	-	521 968	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2019 г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	371 786	-	12 240 785	2 541 548
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 012 249	2 267 935
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	301 905	301 905
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	301 905	301 905

3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	2 710 344	1 966 030
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 332 949	1 926 782
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	377 395	39 248
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	427 337	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	371 786	-	380 681	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 374 174	271 213
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	762 628	2 400
8	Основные средства	-	-	918 504	-
9	Прочие активы	-	-	1 365 212	-

По состоянию на 01.10.2019 г. Банк не имел обремененных активов в части сделок обратного РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на 01.10.2019 г. года 91,70 % долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. На 01.07.2019 г. года 72,54% долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка, пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Данное увеличение связано с тем, что произошло изменение списка эмитентов, бумаги которых соответствуют требованиям Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	453 810	204 591
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 642	2 850
2.1	банкам-нерезидентам	2 642	2 850
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-

2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	21 502
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	21 502
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	60 395	86 450
4.1	банков-нерезидентов	34	44
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 366	10 926
4.3	физических лиц – нерезидентов	52 995	75 480

Банк осуществляет операции с клиентами-нерезидентами в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. По состоянию на 01.10.2019 года средства нерезидентов составили 60 395 тыс. рублей, 87,75 % из них средства физических лиц, привлеченные на договорных условиях во вклады и депозиты. Условия привлечения не отличаются от рыночных условий.

Раздел IV. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка.

Величина (оценка) кредитного риска Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, который формируется участниками Банка по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Банк не применяет походы внутренней модели (ПВР) в связи с отсутствием разрешения регулятора на применение ПВР (внутренних рейтингов).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.10.2019 г. (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг 01.10.2019 г.	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг 01.07.2019 г.	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

На 01.10.2019 г. и 01.07.2019 г. ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющих критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», на балансе Банка не было учтено.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, представлены в таблице на 01.10.2019 г. (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.10.2019	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 265 721	29.72	376 118	6.55	82 912	-23.17	-293 206
1.1	ссуды	1 257 365	29.58	371 879	6.51	81 851	-23.07	-290 028
2	Реструктурированные ссуды	272 115	9.12	24 816	0.60	1 622	-8.52	-23 194
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	216 677	15.04	32 587	-	-	-15.04	-32 587
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	216 677	15.04	32 587	-	-	-15.04	-32 587
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	142 894	49.88	71 278	0.15	209	-49.73	-71 069

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб. 01.07.2019 г.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 211 468	36.99	448 169	6.55	79 364	-30.44	-368 805
1.1	ссуды	1 205 396	36.92	445 077	6.52	78 575	-30.40	-366 502

2	Реструктурированные ссуды	229 933	6.00	13 788	0.57	1 318	-5.42	-12 470
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	217 152	0.05	100	-	-	-0.05	-100
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	217 152	0.05	100	-	-	-0.05	-100
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	134 687	49.62	66 827	0.49	235	-49.12	-66 592

В третьем квартале 2019 г. произошло увеличение реструктурированных ссуд на сумму 42 182 тыс.руб. По состоянию на 01.10.2019 г. реструктурированные ссуды составили 272 115 тыс. руб., на 01.07.2019 г. аналогичная величина составляла 229 933 тыс. руб.

За третий квартал 2019 г. увеличился размер требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. По состоянию на 01.10.2019 г. данный вид требований составил 1 257 364 тыс. руб., на 01.07.2019 г. аналогичная величина составляла 1 211 468 тыс. руб.

В третьем квартале 2019 г. снизилась величина требований к заемщикам, по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков. По состоянию на 01.10.2019 г. величина требований составила 216 677 тыс. руб., на 01.07.2019 г. - 217 152 тыс. руб.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой основе. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой основе. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и полного исключения прямых и потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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:

$$= 5 (\%) + \frac{\sum_{i=1}^m P_i}{\sum_{i=1}^{P_i (\max)} P_i} \cdot 100 (\%)$$

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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование показателя	на 01.10.19 г.	на 01.07.19 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	72 901	72 901
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	486 006	486 006
чистые процентные доходы	400 188	400 188
чистые непроцентные доходы	85 818	85 818
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

По состоянию на 01.10.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб

По состоянию на 01.07.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 72 901 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 911 263 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с имеющимися стратегическими задачами Банка, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Управлением отчетности и экономического анализа Банка.

По состоянию на 01.10.2019 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов представлена ниже.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-1 610	-13 757	-1 596	-7 343
в % от собственных средств	-0,06%	-0,53%	-0,06%	-0,28%
В рублях	-41 340	-6 461	-182	- 1 653
В долларах США	40 152	-4 493	-779	-4 242
В ЕВРО	-441	-2 803	-635	-1 448
- 200 базисных пунктов	1 610	13 757	1 596	7 343
в % от собственных средств	0,06%	0,53%	0,06%	0,28%
В рублях	41 340	6 461	182	1 653
В долларах США	-40 152	4 493	779	4 242
В ЕРВО	441	2 803	635	1 448

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) Банка не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- В целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) и процентов принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года N180-И;
- В целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (Овм*, Овт* и О*), рассчитанного в соответствии с п.4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года N180-И.

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Причинами расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются разные методологические подходы в определении балансовой стоимости, а именно:

- размер активов определяется как суммарная величина остатков, числящихся на активных счетах;

- величина балансовых активов, участвующих при расчете финансового рычага, определена в соответствии с порядком расчета кода 8773, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N180-И.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату 01.10.2019 г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019 г.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2019 г.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2019 г.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 282 746	1 250 317	1 289 359	1 332 713	1 332 740
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 282 509	1 262 779	1 291 092	-	-
2	Основной капитал		1 381 566	1 349 137	1 388 179	1 464 473	1 464 500
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 381 329	1 361 599	1 389 912	-	-
3	Собственные средства (капитал)		2 603 806	2 571 377	3 450 077	3 511 263	3 558 001
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 603 569	2 583 839	3 451 810	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		11 988 458	13 350 238	15 197 013	17 612 038	19 015 697
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.473	9.969	9.666	8.459	7.768
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.434	10.007	9.640	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.357	10.757	10.407	9.296	8.535
6a	Норматив достаточности		12.315	10.790	10.378	-	-

	основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		21.719	19.261	22.702	19.937	18.711
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.652	19.243	22.634	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.357	4.757	4.407	3.296	2.535
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10 766 789	11 595 399	13 328 890	14 644 456	15 072 905
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.832	11.635	10.415	10.000	9.716
14a	Норматив финансового рычага при полном применении		12.780	11.674	10.428	-	-

	модели ожидаемых кредитных убытков, процент																		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																			
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																			
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		162.448	205.255	108.399	76.326	66.541												
22	Норматив текущей ликвидности Н3		348.682	323.101	279.991	253.815	225.855												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		43.904	38.916	43.915	51.888	55.527												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		257.227	288.241	199.315	232.311	262.392												
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		2.020	2.057	1.807	1.600	1.262												
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц		-	-	-	-	-												

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение			Длительность			Максимальное значение			Длительность					
			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность						
			16.87	0	0	10.82	0	0	1.76	0	0	18.89	0	0	1.22	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов контрагента Н2цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения контрагента Н3цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности контрагента Н4цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						
--	---	--	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб. 01.10.2019 г.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10 979 787
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		19 502
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		707 411
7	Прочие поправки		904 061
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10 802 639

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 041 537
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 661
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		10 039 876
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		19 502
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной		-

	маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		19 502
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 106 874
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		399 463
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		707 411
Капитал и риски			
20	Основной капитал	106	1 381 566
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10 766 789
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.83

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2019 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-

4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		-	-
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	-
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		-	-
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-

25 ноября 2019 года


Л.И. Мартынова

Председатель Правления
«Нацивэстпромбанк» (АО)





Е.В. Зонова

Главный бухгалтер