

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 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 "Савеловский,"	127015, г. Москва, ул. Расковой, д.34, стр.14	13.04.2009г.
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.

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 31.03.2018	за 31.12.2017
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- других стран	24 412	31 874
- Российской Федерации	70 291	110 946
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	536 736	451 170
Наличные средства	469 109	367 045
Прочие средства в кредитных организациях – резидентах	28 974	22 014
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 129 522	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 31.03.2018	за 31.12.2017
Облигации кредитных организаций	89 485	334 946
Корпоративные облигации	1 820 439	1 015 701
Облигации субъектов РФ	408 552	780 115
Еврооблигации	166 570	166 344
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 485 046	2 297 106

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 1 268 607 тыс. руб. и долларах США на сумму 551 832 тыс. руб. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка с номиналом в рублях за 31.03.2018 имеют срок погашения от 18.09.2018 до 01.02.2033, и купонный доход от 7,15% до 9,50%. 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 кредитных организаций представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 2 024 тыс. руб. и долларах США на сумму 87 461 тыс. руб. Облигации с номиналом в рублях за 31.03.2018 имеют срок погашения 26.01.2021 и купонный доход 7,6%. Облигации с номиналом в долларах США имеют срок погашения 10.12.2026 и купонный доход 4,8%.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях на сумму 408 552 тыс. руб., со сроком погашения от 30.04.2019 до 18.12.2024, и купонным доходом от 7,84% до 8,7%.

Еврооблигации - с номиналом в долларах США на сумму 166 570 тыс.руб., имеют срок погашения от 29.05.2018 до 23.04.2019 и купонный доход от 6,88% до 9,25%.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания за 31.03.2018 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:

	31.03.2018			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	89 485			334 946		
Корпоративные облигации	1 820 439	-	-	1 015 701	-	-
Муниципальные облигации	408 552	-	-	780 115	-	-
Еврооблигации	166 570	-	-	166 344	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	130 402	-	-	132 388	-	-
Корпоративные акции	-	-	7 739	-	-	7 739
Итого финансовых активов	2 615 448	-	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» от 24.01.2017г., 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 31.03.2018	за 31.12.2017
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.	7 075 248	7 464 926
- кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5047 890	5 335 428
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	889 192	915 917
- потребительские кредиты	666 648	641 645
- ипотечные кредиты	166 958	126 582
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Учтенные векселя юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	-	500 000
Требования к ММВБ	633 726	268 355
Межбанковские кредиты	4 880	4 921
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-
Требования по аккредитивам	-	-
Прочие	137	-
Итого:	8 603 183	9 154 119

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

Виды экономической деятельности заемщиков	за 31.03.2018		за 31.12.2017	
	тыс.руб.	%%	тыс.руб.	%%
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 520 204	17.67	1 632 855	17.84
Финансовое посредничество	862 479	10.02	1 078 054	11.78
Оптовая и розничная торговля	955 728	11.11	940 153	10.27
Операции с недвижимым имуществом	2 185 362	25.40	2 522 746	27.56
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 456 784	16.93	1 386 985	15.15
Транспорт и связь	594 278	6.91	586 649	6.41
Строительство	0	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	46 443	0.54	51 493	0.56
Предоставление прочих видов услуг	65 576	0.76	3 267	0.04
Научные исследования и разработки	27 137	0.32	36 000	0.39
Физические лица	889 192	10.34	915 917	10.00
	8 603 183	100.00	9 154 119	100.00

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения ссудной задолженности:

	за 31.03.2018					
	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	476 704	1 009 052	802 265	2 749 353	2 037 874	7 075 248
Кредиты физическим лицам	36 400	89 213	118 470	621 118	23 991	889 192
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Требования к ММВБ	633 726	0	0	0	0	633 726
Межбанковские кредиты	4 880	0	0	0	0	4 880

«Нацинвестпромбанк» (АО)
Публикуемая отчетность за 1 квартал 2018 года

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:	1 151 710	1 098 265	920 872	3 370 471	2 061 865	8 603 183

за 31.12.2017

	До вос- требова- ния 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 все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

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

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	130 402	132 388
Облигации федерального займа	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-
Итого долговых ценных бумаг	130 402	132 388
Долевые корпоративные ценные бумаги	7 739	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	138 141	140 127

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

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

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, с номиналом в рублях. Корпоративные облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 31.03.2018 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021, и купонный доход 12,13%.

Финансовых активов, предназначенных для продажи, переданных без прекращения признания по состоянию за 31.03.2018 и 31.12.2017 не было.

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств по состоянию за 31.03.2018 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	0	0	128	0	128
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	18 046	7 739	10 645	45 251	2 139 771	2 221 452
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(10 063)	(5 969)	(7 844)	(41 244)	(159 704)	(224 824)
Амортизационные отчисления	(615)	(190)	(235)	(435)	(6 107)	(7 582)
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(10 678)	(6 159)	(8 079)	(41 679)	(165 811)	(232 406)
Остаточная стоимость за 31 марта 2018 года	7 368	1 580	2 566	3 572	1 973 960	1 989 046

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 31.03.2018 года составили 1 031 тыс.руб.

По состоянию за 31.03.2018 года нематериальные активы составили 3 056 тыс.руб., материальные запасы – 1 745 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 01.04.2018 года отсутствует.

3.6 Прочие активы

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Проценты по кредитам, начисленные к получению	81 016	74 701
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 546	1 761
Расходы будущих периодов	2 867	1 516
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	4 527
Незавершенные расчеты по переводам и пластиковым картам	1 238	3 270
Оценочные начисления страховых взносов	76	76
Прочее	639	246
Итого прочих активов	92 909	86 097

3.7 Средства на счетах кредитных организаций

	за 31.03.2018	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 31.03.2018	за 31.12.2017
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности		
- Текущие/расчетные счета	427	607
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	13 117	18 637
- Срочные депозиты	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	42 814	49 047
- Срочные депозиты	964 879	964 641
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 646 371	2 071 833
- Срочные депозиты	1 108 428	1 250 473
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	9 871	24 483
- Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	26 593	28 709
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	5 644	5 627
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	386 165	442 715
- Срочные вклады	6 713 101	6 333 075
Итого средств клиентов	10 917 410	11 189 847

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

Вид экономической деятельности	за 31.03.2018		за 31.12.2017	
	Средства	Доля	Средства	Доля
Добывающая и обрабатывающая промышленность	1 203 364	11.02	1 251 860	11.19
Финансовое посредничество и страхование	1 010 145	9.25	1 104 745	9.87
Научные исследования и разработки	90 228	0.83	162 586	1.45
Оптовая и розничная торговля	866 866	7.94	850 845	7.60

Строительство	6 328	0.06	74 815	0.67
Операции с недвижимым имуществом	100 678	0.92	245 395	2.19
Деятельность гостиниц и ресторанов	101 788	0.93	81 099	0.73
Транспорт и связь	85 962	0.79	315 688	2.82
Прочие виды деятельности	326 192	2.99	298 315	2.67
Индивидуальные предприниматели	26 593	0.24	28 709	0.26
Физические лица	7 099 266	65.03	6 775 790	60.55
Итого:	10 917 410	100.00	11 189 847	100.00

3.9 Выпущенные долговые обязательства

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Векселя, в том числе	108 960	108 960
-беспроцентные	25 000	25 000
-процентные	84 960	83 960
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	109 960	108 960

3.10 Прочие обязательства

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Отложенное налоговое обязательство	384 023	384 023
Обязательства по выплате процентов по привлеченным средствам	174 551	157 488
Обязательства перед АСВ	10 172	8 259
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14 868	10 131
Оценочные начисления по социальному страхованию и обеспечению	4 475	4 876
Налоги к уплате	6 605	7 804
Суммы до выяснения	1 118	1 078
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	892	8 246
Доходы будущих периодов	-	-
Прочее	45	2 416
Итого прочих обязательств	596 749	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 31.03.2018г. 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 31.03.2018 г. Банк не эмитировал привилегированные акции.

В 1 квартале 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

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	185 889	812 528	197 423
По учтенным векселям	0	0	0
Средства в других банках	7 195	6 411	197
Корреспондентские счета в других банках	-	-	1
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 084	818 939	197 621
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	43 910	150 019	24 698
Итого процентных доходов	236 994	968 958	222 319
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	85 783	338 088	82 067
Срочные депозиты юридических лиц	31 530	177 367	42 721
Средства, привлеченные от Банка России	79	1 457	775
Текущие /расчетные счета	3 434	16 531	4 386
Кредиты и депозиты кредитных организаций	20	239	108
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	603	2 632	1 218
Прочие заемные средства	-	-	-
Итого процентных расходов	121 449	536 314	131 275
Чистые процентные доходы	115 545	432 644	91 044

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Комиссионные доходы			
Комиссия от выдачи банковских гарантий	27 822	51 867	25 188
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	18 128	83 513	19 906
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 849	9 550	2 489
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 239	10 682	2 311
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	597	2 768	781
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	408	1 740	542
Прочее	123	667	190
Итого комиссионных доходов	52 166	160 787	51 407
Комиссионные расходы			
Комиссия по операциям с валютными ценностями	407	1 354	324
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	96	175	43
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	65	280	58
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	4545	20 148	4 286
Комиссия за клиринговое обслуживание	542	2 654	823
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	550	3 575	516
Комиссия за организацию торгов на биржах	396	1 566	312
Прочее	158	586	116
Итого комиссионных расходов	6 759	30 338	6 478
Чистый комиссионный доход	45 407	130 449	44 929

4.3 Прочие операционные доходы

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Излишне начисленные проценты по привлеченным депозитам	277	1 262	475
Доходы от предоставления в аренду сейфов	502	1 795	412
Полученные штрафы, пени, неустойки	-	6	1
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	51	25
Поступление в возмещение причиненных убытков	-	8	-
Доходы от списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	-	17	1
Прочее	5	57	20
Итого прочих операционных доходов	784	3 196	934

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

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Ценные бумаги кредитных организаций	3 223	38 404	2 554
Муниципальные ценные бумаги	38 251	83 724	25 790
Государственные ценные бумаги	-	300	299
Корпоративные ценные бумаги	29 498	89 488	19 715
Еврооблигации	106	1 022	1 287
Операции с ПФИ	-	(43 343)	(24 197)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 078	(169 595)	25 448

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

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Расходы на содержание персонала	63 152	162 662	29 744
Амортизация	7 981	34 621	9 188
Расходы по страхованию	10 231	31 727	7 541
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, в т.ч. - с выбытием имущества	7 785	74 638	4 444
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	8 218	29 391	5 100
Прочие	3 341	25 201	3 588
Реклама и маркетинг	10	104	3
Итого операционных расходов	100 718	358 344	57 608

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 13 361 тыс. рублей за 1 квартал 2018г. (5 501 тыс. рублей – за 1 квартал 2017г.).

4.6. Расход по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	1 квартал 2018	2017	1 квартал 2017
Налог на добавленную стоимость	1 159	15 407	1 375
Налог на доходы по ценным бумагам	4 173	12 543	1 317

Земельный налог	354	1 416	354
Налог на имущество	3 843	14 376	3 597
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Прочие налоги	782	780	55
Транспортный налог	-	158	-
Налог на прибыль	-	-	-
Итого расходы по налогам	10 311	44 680	6 698

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31.03.2018 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 571 644 тысяч 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 – 6,93%;
- норматив достаточности основного капитала на уровне 6,0%, фактическое значение – 7,64%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) на уровне 8,0%, фактическое значение – 17,53%.

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

	за 31.03.2018	за 31.12.2017
Базовый капитал, в т.ч.	1 282 656	1 301 961
- нераспределенная прибыль прошлых лет	318 347	337 358
- убыток текущего года	-	-
Основной капитал, в т.ч.	1 414 416	1 465 971
- субординированный заем с дополнительными условиями	164 700	164 700
Собственные средства, в т.ч.	3 571 644	3 543 539
- прирост стоимости имущества при переоценке	1 486 318	1 486 318
- субординированный кредит	509 700	509 700
- прибыль текущего года	78 700	81 550

В 1 квартале 2018г. и 2017г. Банк соблюдал нормативы достаточности 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) – 9,8%. За 31.12.2017г. значение показателя финансового рычага составило 9,9%. За 30.09.2017г. значение показателя финансового рычага составляло – 9,4%. 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 31.03.2018	за 31.12.2017
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1 005 845	818 215
Обязательные резервы в ЦБ РФ, <i>не вошедшие в денежные средства</i>	102 418	112 158
Корреспондентские счета в банках	123 677	164 834
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 129 522	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.

Общий приток денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2018 года составил 146 473 тыс.руб. От операционной деятельности приток денежных средств составил 150 183 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 221 224 тыс.руб., уплаченные проценты – 104 385 тыс.руб. Чистый прирост по ссудной задолженности составил 530 420 тыс.руб.; снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 220 732 тыс.руб.; чистый отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 321 167 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 5 746 тыс.руб.

Общий отток денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2017 года составил 1 345 631 тыс.руб. От операционной деятельности был приток денежных средств, составивший 74 205 тыс.руб., в том числе полученные проценты – 201 021 тыс.руб., уплаченные проценты – 142 985 тыс.руб. Чистый отток по ссудной задолженности - 46 623 тыс.руб.; отток по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 432 075 тыс.руб., отток по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 1 033 603 тыс.руб.; приток по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России – 305 422 тыс.руб.; отток по операциям с иностранной валютой – 154 474 тыс.руб.; приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности - 5 365 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 служа-

- щими 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 происшедших 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 не прямые 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 противоправным 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 «Нацинвестпромбанк» (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 «Нацинвестпромбанк» (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 1 квартал 2018 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	тыс. руб.	Норматив Н1.0.
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

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 31.03.2018

		Россия	Страны "группы раз- витых стран"	Страны СНГ	Другие стра- ны	Итого
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	469 109	0	0	0	469 109
2	Средства кредитных организаций в Цен- тральном банке Российской Федерации	639 154	0	0	0	639 154
2.1	Обязательные резервы	102 418	0	0	0	102 418
3	Средства в кредитных организациях	99 265	24 412	0	0	123 677
4	Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	2 318 476	166 570	0	0	2 485 046
5	Чистая ссудная задолженность	8 603 183	0	0	0	8 603 183
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 141	0	0	0	138 141
7	Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	0	0	0	4 527
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 994 878	0	0	0	1 994 878
9	Прочие активы	88 382	0	0	0	88 382
10	Всего активов	14 355 115	190 982	0	0	14 546 097
	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	10 895 780	5 558	5 238	10 834	10 917 410
13.1	Вклады физических лиц	7 106 864	13	5 211	10 762	7 122 850
15	Выпущенные долговые обязательства	109 960	0	0	0	109 960
14	Отложенное налоговое обязательство	384 023	0	0	0	384 023
16	Прочие обязательства	211 721	985	20	0	212 726
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, про- чим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	18 811	0	0	0	18 811
18	Всего обязательств	11 620 295	6 543	5 258	10 834	11 642 930

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 31.03.18г.

(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	8 989 203	0	0	0	25 492	629 377	168 828	169 395
	в том числе:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8 132 284	0	0	0	25 203	617 479	167 844	167 844
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	670 443	0	0	0	0	207	207	207
1.5	требования по получению процентных доходов	81 793	0	0	0	289	11 124	777	777
1.6	корреспондентские счета	96 944	0	0	0	0	567	X	567
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 31.03.2018 – 0,28% (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 31.03.18г.

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,	8989203	2527470	5115174	1006386	314483	25690	629377	168828	169395	45893	62841	34971	25690	
	в том числе:														
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе	8132284	1757460	5048194	987151	314276	25203	617479	167844	167844	44999	62709	34933	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	670 443	669792	453	0	198	207	207	207	207	9	0	0	198	
1.5	требования по получению процентных доходов	81793	1179	60883	19235	207	289	11124	777	777	318	132	38	289	
1.6	корреспондентские счета	96944	91300	5644	0	0	567	X	567	567	567	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	3 519 198	903 841	2 353 736	177 596	81 538	2 487	218 239	42 602	42 602	13 700	0	26 415	2 487	
2.1	в том числе реструктурированные ссуды	3 519 198	903 841	2 353 736	177 596	81 538	2 487	218 239	42 602	42 602	13 700	0	26 415	2 487	

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,	9048714	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 31.03.18г. составил 3 519 198 тыс. руб. (за 31.12.2017г. – 3 837 355 тыс. руб.). Резерв по реструктурированной задолженности сформирован в размере 42 602 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 31.03.2018 составила 43,27% (за 31.12.2017 – 45,03%).

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 31.03.18	за 31.12.17
Поручительство	7 315 886	6 752 973
Ипотека	8 737 340	8 261 716
Залог основных средств	143 150	133 002
Депозиты, размещенные в банке –кредиторе и собственные векселя Банка	250 396	326 846
Имущество	0	580 813
Прочее обеспечение	139 975	43 950
Итого обеспечения	16 586 747	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 авала 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:

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

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

PP - процентный риск;

ΦP - фондовый риск;

BP - валютный риск;

TP - товарный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих

	31.03.2018	31.12.2017
Процентный риск, тыс. руб.	341 616,51	274 389,17
Фондовый риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Товарный риск, тыс. руб.	0.00	0.00
Валютный риск, тыс. руб.	27 905,37	26 935,71
Рыночный риск, тыс. руб.	4 619 023,50	3 766 561,00
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	2 615 447,56	2 429 493,65
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	176,61	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);

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 31.03.18

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции	Значение риска
Без риска	0	-	-
С низким риском	0,1 – 1,6	353 438,42	5 448,07
Со средним риском	8	55 113,68	4 409,09
С высоким риском	12	2 206 895,46	264 827,46

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 31.03.18

№ 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	0		0	0	0	0	0	1 154.33	0	X	0	
		1 - 3 месяца	157 695.55		0.20%	315.39		315.39						
		3 - 6 месяцев	21 569.54		0.40%	86.28		86.28						
		6 - 12 месяцев	107 523.41		0.70%	752.66		752.66						
2	2	1 - 2 года	119 891.43		1.25%	1 498.64		1 498.64		14 287.64		0		

		2 - 3 года	93 860.98		1.75%	1 642.57			1 642.57						
		3 - 4 года	495 396.95		2.25%	11 146.43			11 146.43						
3	3	4 - 5 лет	286 752.51		2.75%	7 885.69			7 885.69	51 489.92	X				
		5 - 7 лет	1 274 833.79		3.25%	41 432.10			41 432.10						
		7 - 10 лет	57 923.40		3.75%	2 172.13			2 172.13						
		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	2 615 447.56		X	X	X	X	X	X	X	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	открытая
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			0
		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		
		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	57 880.01	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 31.12.2017г. и 31.12.2016г. фондовый риск Банком не рассчитывался.

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

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

Расчет валютного риска по состоянию за 31.03.18

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 граммов 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	-5 006.5393	67.2430	0	-4 939.2963	70.5618	0	-348 525.6377	9.7581	10
2	ДОЛЛАР США	3 226.4347	302.7703	0	3 529.2050	57.2649	202 099.5714	0	5.6584	10
3	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	-4.8510	0	0	-4.8510	60.0828	0	-291.4617	0.0082	10
4	АНГЛИЙСКИЙ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	41.2751	0	0	41.2751	80.4915	3 322.2947	0	0.0930	10
5	ЮАНЬ	139.9298	0	0	139.9298	9.1272	1 277.1659	0	0.0358	10
6	Итого во всех иностранных валютах и драг. Металлах						206 699.0320	-348 817.0994	X	X
Балансирующая позиция в рублях							142 118.0674	0	3.9791	10
Сумма открытых валютных позиций							348 817.0994	-348 817.0994	9.7663	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 граммов 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 31.03.2018г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	254 033	39 443	173 951	1 682	469 109
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	639 154	-	-	-	639 154
Средства в кредитных организациях	35 355	30 994	55 497	1 831	123 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 679 183	805 863	-	-	2 485 046
Чистая ссудная задолженность	6 409 718	1 721 391	470 867	1 207	8 603 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	138 141	-	-	-	138 141
Требование по текущему налогу на прибыль	4 527	-	-	-	4 527
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 994 878	-	-	-	1 994 878
Прочие активы	87 468	151	763		88 382
Итого активов	11 242 457	2 597 842	701 078	4 720	14 546 097
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 979 843	3 851 858	1 085 296	413	10 917 410
Выпущенные долговые обязательства	109 960	-	-	-	109 960
Отложенное налоговое обязательство	384 023	-	-	-	384 023
Прочие обязательства	100 870	83 881	27 975	-	212 726
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	18 811	-	-	-	18 811
Итого обязательств	6 593 507	3 935 739	1 113 271	413	11 642 930
Чистая балансовая позиция	4 648 950	(1 337 897)	(412 193)	4 307	2 903 167

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 $m < n$ или $m = n$);

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 31.03.18	за 31.12.17
Операционный риск, всего, в том числе:	182 686	182 686
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 217 908	1 217 908
чистые процентные доходы	305 185	305 185
чистые непроцентные доходы	912 723	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 № 139-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. Риск 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 31.03.2018г. составил 159,3% (31.12.2017г. -67,9%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31.03.2018г. составил 240,6% (31.12.2017г. – 190,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31.03.2018г. составил 46,7% (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

превышен 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 долевыми и долговыми 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:

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	29 931	130	29 521	32 265	108	32 372
Прочие активы	14	1	15	-	3	3
Средства клиентов	1 143 783	79 544	1 223 327	1 144 073	126 285	1 270 358
Прочие обязательства	90 664	18	90 682	39 679	24	39 703

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

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Ключевой управленческий персонал	1 квартал 2017	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 107	3	1 110	617	3	18 183
Процентные расходы	13 558	2 292	15 850	14 279	3 904	18 183
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	3	10	5	-	5
Комиссионные доходы	119	4	123	122	6	128
Операционные расходы	24	-	24	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4 430)	11	(4 319)	75 187	136	75 323

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

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Прочие условные обязательства	9 690	1 429	11 119	9 688	1 301	10 989

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

	1 квартал 2018			1 квартал 2017		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 269	418	3 687	1 786	71	1 857
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	41 287	375	41 662	31 797	74	31 872

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 1 квартал 2017 и 1 квартал 2018 года:

	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 114	12 395

За 3 месяца 2018 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

Зам. Председатель правления

Главный бухгалтер

Исп. Белякова Е.П.

16 мая 2018 года



Минина Н.Г.

Зонова Е.В.