

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за отчетный период с 01 января 2018 по 30 июня 2018 года

Содержание

стр.

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Основы представления отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Кредитный риск	19
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Ценные бумаги	27
8. Средства в банках	29
9. Кредиты и авансы клиентам	30
10. Основные средства	32
11. Прочие активы	33
12. Средства клиентов	34
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	35
14. Прочие заемные средства	35
15. Прочие обязательства	35
16. Процентные доходы и расходы	36
17. Комиссионные доходы и расходы	37
18. Прочие операционные доходы	37
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	38
21. Налог на прибыль	38
22. Сегментный анализ	39
22. Управление капиталом	39
24. Условные обязательства	40
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Операции со связанными сторонами	44
27. События после окончания отчетного периода	45
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45

Исх № 1064 от 27.08.2018

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
Промежуточной сокращенной финансовой отчетности
«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное Общество)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Нацинвестпромбанк» (АО) (ОГРН 1027739043750, 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопагимовский переулок, д. 10), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Нацинвестпромбанк» (АО) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке
действует на основании доверенности № 02-01-1808136
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение Х, этаж 3, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«27 » августа 2018г.



О.А. Пироженко

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года

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

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	679 087	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России		106 201	112 158
Ценные бумаги	7	2 930 763	2 432 710
Средства в банках	8	1 210 362	512 973
Кредиты и авансы клиентам	9	7 874 017	8 459 294
Основные средства	10	2 018 790	2 033 334
Отложенный налоговый актив	21	-	2 165
Прочие активы	11	258 276	287 587
Итого активов		15 077 496	14 815 642
Обязательства			
Средства клиентов	12	11 216 628	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	107 573	109 902
Прочие заемные средства	14	680 397	679 207
Прочие обязательства	15	84 025	43 585
Отложенное налоговое обязательство	21	401 399	384 001
Итого обязательств		12 490 022	11 871 207
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	10	1 486 318	1 486 318
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	59 948	49 687
Кредитные убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 537	-
Накопленная прибыль (убыток)		(210 246)	187 513
Итого капитал		2 587 474	2 944 435
Итого обязательств и собственного капитала		15 077 496	14 815 642

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.



«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года

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

	Примечание	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	492 574	470 981
Процентные расходы	16	(248 265)	(255 835)
Чистые процентные доходы		244 309	215 146
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9	11 342	(29 178)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		255 651	185 968
Комиссионные доходы	17	72 949	83 796
Комиссионные расходы	17	(15 830)	(13 389)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	68 485	92 363
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 167	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		160 274	(69 184)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(215 468)	(128 453)
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера		12 284	
Прочие операционные доходы	18	6 707	5 984
Операционные доходы		350 219	157 085
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(222 296)	(142 187)
Прибыль до налогообложения		127 923	14 898
Расходы по налогу на прибыль	21	(131 822)	(13 425)
Чистая прибыль/(убыток)		(3 899)	1 473

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период,
закончившийся 30 июня 2018 года**

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

Примечание	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(3 899)	1 473
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(2 205)	6 652
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(6 104)	8 125
Совокупный доход (убыток) за период	(6 104)	8 125

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

«Национальный инвестиционный банк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале за период,
закончившийся 30 июня 2018 года**

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Фонд переоценки основных средств	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2017 года	1 220 917	124 215	1 535 606	48 931	2 929 669
Чистая прибыль (убыток) за период	-	1 473	-	-	1 473
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	6 652	6 652
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 220 917	125 688	1 535 606	55 583	2 937 794
Остаток на 1 января 2018 года	1 220 917	187 513	1 486 318	49 687	2 944 435
Влияние первого применения МСФО (IFRS)9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	(393 860)	-	43 003	(350 857)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 220 917	(206 347)	1 486 318	92 690	2 593 578
Чистая прибыль (убыток) за период	-	(3 899)	-	-	(3 899)
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	-	(2 205)	(2 205)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 220 917	(210 246)	1 486 318	90 485	2 587 474

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 30 июня 2018 годаНаименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	457 957	441 685
Проценты уплаченные	16	(259 939)	(268 492)
Комиссии полученные	17	72 949	83 796
Комиссии уплаченные	17	(15 830)	(13 389)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	98 887	87 446
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		160 274	(69 184)
Прочие операционные доходы	18	6 707	5 984
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(206 979)	(125 022)
Уплаченный налог на прибыль	21	(16 360)	(12 136)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		297 666	130 688
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 957	3 647
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(506 182)	(544 424)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(696 802)	97 809
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	9	183 575	(213 237)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	29 207	46 985
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		-	(83 498)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	570 012	(554 684)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	13	(2 299)	34 420
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	15	20 143	7 208
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(98 723)	(1 075 086)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	7	13 599	9 682
Приобретение основных средств	10	(669)	(1 270)
Поступления от реализации основных средств	10		51
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		12 930	8 463
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		(210 541)	(121 573)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		(296 334)	(1 188 196)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	975 421	2 616 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	679 087	1 428 663

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

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

1. Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное общество).

«Нацинвестпромбанк» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действуя на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности.

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

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». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 138 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ООО "Мосавтостекло"	17.63
ООО "ПФК СМ"	17.31
ООО "СпецСтекло"	9.74
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	8.47
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	8.40
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
АО "Страховая компания Пари"	4.95
ООО "ЮнитПром"	4.32
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.48
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.22
ООО "ЮнитИнвест"	2.16
ООО "ФинИнвест"	2.16
ООО "Пульс-инвестиции"	2.15
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.12
ЗАО "Международный юридический центр"	1.30
ООО "Синтез"	0.54
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.43
Акционеры-миноритарии	0.44

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Однако, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО. Она не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. рублей.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 июня 2018	31 декабря 2017	30 июня 2017
Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в

данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 5). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес- модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансо-

вого актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости

или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли и оценка которых производится по справедливой стоимости, оцениваются по ССОПУ, поскольку они не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения. Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения долговых финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»); в противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как прочие обязательства;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту), то Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как прочее обязательство;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Кредиты и авансы клиентам

Статья «Кредиты и авансы клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Банка в эту категорию; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевого инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

4. Кредитный риск

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям (рейтингам кредитного риска): «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Банк считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего кредитного рейтинга и внутренней оценки финансового состояния заемщика, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутренней оценки клиента до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.);
- 5) Фактические или прогнозируемые негативные изменения в коммерческих, финансовых и экономических условиях, которые отрицательным способом сказываются на платежеспособности заемщика.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Как правило, пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

Оценка вероятности дефолта по модифицированным финансовым активам отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Восстановление кредитного качества.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи. Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных пото-

ков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий. Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов таких инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев (PD12 месяцев), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока (PD за весь срок).

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ») (с 1 января 2018 года). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ОКУ, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ОКУ;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ОКУ; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ОКУ.

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ОКУ, подробно описано в Примечании 4.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9 раскрыты в Примечаниях 2 и 3.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	975 421	-	-	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	112 158	-	-	112 158
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	512 973	-	-	512 973
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 459 294	-	(424 041)	8 035 253
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 292 740	-	-	2 292 740
	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 970	-	9 126	149 096
Итого ценные бумаги			2 432 710	-	9 126	2 441 836
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	283 060	-	-	283 060
Итого финансовые активы			12 775 616	-	(414 915)	12 360 701
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 654 512	-	-	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	109 902	-	-	109 902
Прочие заемные средства		По амортизированной стоимости	679 207	-	-	679 207
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	43 585	-	-	43 585
Итого финансовых обязательств			11 487 206	-	-	11 487 206

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 98464 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

Информация о реклассификации и переоценке портфеля ценных бумаг, произведенных Банком на 01 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9, представлена в таблице ниже

	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9			Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9			
	31 декабря 2017	ССОПУ	ССПСД	Амортизированная стоимость	по результатам определения бизнес-моделей	применение требований по оценке обесценения на основе ОКУ	1 января 2018
База оценки по МСФО (IAS) 39							
ССОПУ	2 292 740	(2 292 740)	-	-	X	X	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 970	-	(139 970)	-	X	X	X
База оценки по МСФО (IFRS) 9							
ССОПУ	-	2 292 740	-	-	-	-	2 292 740
ССПСД	-	-	139 970	-	9 126	-	149 096
Итого ценные бумаги	2 432 710	-	-	-	9 126	-	2 441 836

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не производил реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по МСФО (IAS) 39, в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9.

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	49 687
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	7 301
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 702
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	92 690
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	187 513
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом отложенного налога	(28 562)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера, с учетом отложенного налога	(365 298)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(206 347)

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.
- Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Банком для поддержания ликвидности на ежедневной основе. Банк стремится минимизировать затраты на поддержание ликвидности и, следовательно, управляет доходностью портфеля. Доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей или убытков от продажи финансовых активов. По мнению Банка, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как за счет получения договорных денежных потоков, так и за счет продажи финансовых активов.
- Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Банком с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Банк ориентируется прежде всего на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки финансовых активов и принятий решений. Следовательно, данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.
- Отдельные долевые инвестиции, удерживаемые Банком в стратегических целях, отнесены к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответ- ствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Реклассифи- кация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, согласно МСФО (IAS) 39 / финан- совые активы, оцениваемые по амортизированной сто- имости согласно МСФО (IFRS) 9	600	-	-	600
Кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолжен- ность, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	144 827	-	424 041	568 868
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные ценные бумаги по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход со- гласно МСФО (IFRS) 9	-	-	35 702	35 702
Обязательства по предоставлению кредитов и выпу- щенные финансовые гарантии	-	-	32 581	32 581
Итого	145 427	-	492 324	637 751

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступле-
ния стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существен-
ного влияния на Банк.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхо-
вания»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант вре-
менного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход нало-
жения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о фи-
нансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной отчетности Банк
изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года. Данные изменения были сделаны, чтобы
повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соот-
ветствовать раскрытиям текущего периода.

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирован- ные данные
Активы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	2 292 740	(2 292 740)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 970	(139 970)	-
Текущие требования по налогу на прибыль	4 527	(4 527)	-
Ценные бумаги	-	2 432 710	2 432 710
Прочие активы	283 060	4 527	287 587

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках		
- других стран	19 554	31 874
- Российской Федерации	82 807	105 537
Наличные средства	343 537	367 045
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	199 687	451 170
Средства в клиринговых организациях	33 502	19 795
Итого денежных средств и их эквивалентов	679 087	975 421

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 29,41 % (в 2017г. – 46,25%) и наличные денежные средства 50,59% (в 2017 – 37,63%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:			
- других стран	14 127	5 427	19 554
- Российской Федерации	17 491	65 316	82 807
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	31 618	70 743	102 361

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:			
- других стран	11 381	20 493	31 874
- Российской Федерации	18 912	86 625	105 537
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	30 293	107 118	137 411

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

7. Ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	2 791 921	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	117 451	-
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевыми инструментами	21 391	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	139 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 292 740
Итого ценных бумаг	2 930 763	2 432 710

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	117 451
Долевые инструменты	
Корпоративные акции	21 391
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 842

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	2 043 077	1 355 061
Муниципальные облигации	728 733	771 449
Еврооблигации	20 111	166 230
Итого долговых ценных бумаг	2 791 921	2 292 740
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 791 921	2 292 740

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	1 816 326	226 751	-	2 043 077
Муниципальные облигации	150 676	344 268	233 789	728 733
Еврооблигации	20 111	-	-	20 111
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 987 113	571 019	233 789	2 791 921

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	705 989	649 072	-	1 355 061
Муниципальные облигации	-	669 043	102 406	771 449
Еврооблигации	-	166 230	-	166 230
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 989	1 484 345	102 406	2 292 740

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали остатки по реструктурированным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Состав инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2017
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	132 231
Долевые инструменты	
Корпоративные акции	7 739
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	139 970

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 3. Данные за 1-ое полугодие, закончившиеся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с (IAS 39) МСФО 39.

	За 1-ое полугодие 2018 (неаудированные данные)				За 1-ое полугодие 2017 (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	35 702	-	35 702	-
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	-	(5 165)	-	(5 165)	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня (неаудированные данные)	-	30 537	-	30 537	-

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

8. Средства в банках

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Срочные депозиты в Банке России	1 200 713	500 424
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	7 062	7 140
Прочие средства в банках	2 600	6 009
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	1 210 375	513 573
За вычетом резерва под обесценение	(13)	(600)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	1 210 362	512 973

Средства в банках не имеют обеспечения.

Изменение резерва под обесценение средств в банках за период, закончившийся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлено ниже:

	За 1-ое полугодие 2018 года (неаудированные данные)				За 1-ое полугодие 2017 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	
Резерв под кредитные убытки на 1 января	600	-	-	600	-
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	(587)	-	-	(587)	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня (неаудированные данные)	13	-	-	13	-

В течение 1-го полугодия 2018 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Срочные депозиты и прочие средства в банках		
- в Банке России	1 200 713	506 433
- в крупных банках других стран	2 600	-
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж		
- в других российских банках	7 062	7 140
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	1 210 375	513 573

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 210 362 тысяч рублей. (на 31 декабря 2017 г. - 512 973 тысяч рублей).

9. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	5 319 626	(262 882)	5 056 744	5 511 878	(99 235)	5 412 643
Корпоративные кредиты	2 108 760	(249 974)	1 858 786	2 141 041	(11 455)	2 129 586
Кредиты физическим лицам - потребительские	737 832	(44 842)	692 990	804 317	(34 098)	770 219
Ипотечные жилищные кредиты	252 702	(349)	252 353	126 609	(27)	126 582
Кредитные карты	9 360	(47)	9 313	16 490	(12)	16 478
Автокредитование физических лиц	3 850	(19)	3 831	3 786	-	3 786
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 432 130	(558 113)	7 874 017	8 604 121	(144 827)	8 459 294

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 30 июня 2018 года отсутствуют. В течение 1-го полугодия года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам малого предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам как правило выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Банка.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 марта 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 3.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование субъектов малого предпринимательства	5 011 161	308 465	-	5 319 626
Корпоративные кредиты	2 108 760	-	-	2 108 760
Кредиты физическим лицам - потребительские	707 055	-	30 777	737 832
Ипотечные жилищные кредиты	252 702	-	-	252 702
Кредитные карты	9 360	-	-	9 360
Автокредитование физических лиц	3 850	-	-	3 850
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 092 888	308 465	30 777	8 432 130
Резерв под кредитные убытки	(509 594)	(17 742)	(30 777)	(558 113)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 583 294	290 723	-	7 874 017

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	За шесть месяцев, закончившихся				
	30 июня 2018 (неаудированные данные)				30 июня 2017
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	518 314	20 413	30 141	568 868	128 359
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(8 720)	(2 671)	636	(10 755)	29 179
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	509 594	17 742	30 777	558 113	157 538

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	2 181 690	27,71	2 565 584	30,33
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 508 507	19,16	1 421 361	16,80
Промышленность	1 437 768	18,26	1 604 364	18,97
Частные лица	958 486	12,17	917 065	10,84
Предприятия торговли	854 192	10,85	940 153	11,11
Транспорт	578 441	7,35	586 649	6,94
Финансы и инвестиции	205 759	2,61	304 778	3,60
Сельское хозяйство	45 117	0,57	51 493	0,61
Прочее	104 057	1,32	67 847	0,80
Итого кредитов и авансов клиентам	7 874 017	100,00	8 459 294	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 10 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (258 747 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 633 204 тысяч рублей, или 71,54% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 8 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (294 444 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 274 624 тысяч рублей, или 62,35% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, непросроченные ссуды	5 319 626	(262 882)	5 056 744	5 511 878	(99 235)	5 412 643
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	2 108 760	(249 974)	1 858 786	2 141 041	(11 455)	2 129 586
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	737 832	(44 842)	692 990	804 317	(34 098)	770 219
- непросроченные ссуды	707 055	(14 065)	692 990	774 176	(3 957)	770 219
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	30 777	(30 777)	-	30 141	(30 141)	-
Ипотечные жилищные кредиты, непросроченные ссуды	252 702	(349)	252 353	126 609	(27)	126 582
Кредитные карты, непросроченные ссуды	9 360	(47)	9 313	16 490	(12)	16 478
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	3 850	(19)	3 831	3 786	-	3 786
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	8 432 130	(558 113)	7 874 017	8 604 121	(144 827)	8 459 294

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018г. и на 31 декабря 2017г. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 7 874 017 тысяч рублей. (на 31.12.2017г. – 8 459 294 тысяч рублей). См. Примечание 25.

По состоянию на 30 июня 2018г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 51 494 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 79823 тыс. руб.)

В 1-м полугодии 2018 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

10. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 792	2 083	3 336	4 556	2 014 567	2 033 334
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	21 295	9 132	12 496	53 243	2 176 971	2 273 137
Поступления	-	193	147	479	-	819
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	(150)	-	(150)

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	21 295	9 325	12 643	53 572	2 176 971	2 273 806
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(12 503)	(7 049)	(9 160)	(48 687)	(162 404)	(239 803)
Амортизационные отчисления	(1 355)	(332)	(508)	(991)	(12 177)	(15 363)
Выбытия	-	-	-	150	-	150
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(13 858)	(7 381)	(9 668)	(49 528)	(174 581)	(255 016)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	7 437	1 944	2 975	4 044	2 002 390	2 018 790

Незавершенное строительство на 30 июня 2018 года отсутствует.

Здание и земля были оценены независимым оценщиком на 01.01.18 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1739581 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 30 июня 2018 года составила бы 222923 тысячи рублей (на 31.12.2017- 224387 тысяч рублей)

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

11. Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	235 505	268 355
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 178	3 365
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	238 683	271 720
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1)	-
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	238 682	271 720
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	6 105	5 861
Текущие требования по налогу на прибыль	4 527	4 527
Материальные запасы и капитальные вложения	2 244	1 759
Расходы будущих периодов	2 133	1 516
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 883	1 900
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	646	274
Прочее	159	30
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	19 697	15 867
За вычетом резерва под обесценение	(103)	-
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	19 594	15 867
Итого прочих активов	258 276	287 587

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	14 224	19 244
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 163 780	2 152 017
- Срочные депозиты	1 346 423	1 561 150
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	36 605	28 709
Итого средств корпоративных клиентов	3 561 032	3 761 120
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	601 098	485 817
- Срочные вклады	7 054 498	6 407 575
Итого средств физических лиц	7 655 596	6 893 392
Итого средств клиентов	11 216 628	10 654 512

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	7 655 597	68,25	6 893 392	64,70
Промышленность	1 127 415	10,05	1 173 126	11,01
Предприятия торговли	762 881	6,80	851 082	7,99
Финансовое посредничество и страхование	410 346	3,66	530 215	4,98
Транспорт и связь	90 826	0,81	315 688	2,96
Операции с недвижимым имуществом	133 554	1,19	245 402	2,30
Научные исследования и разработки	557 658	4,97	162 631	1,53
Деятельность гостиниц и ресторанов	86 034	0,77	81 101	0,76
Строительство	10 736	0,10	74 824	0,70
Прочие виды деятельности	344 976	3,08	298 342	2,80
Индивидуальные предприниматели	36 605	0,32	28 709	0,27
Итого средства клиентов (общая сумма)	11 216 628	100,00	10 654 512	100,00

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 15 (пятнадцать) (на 31.12.2017г. - 12) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 150 775 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 5 374 177 тысяч рублей (на 31.12.2017 – 4 873 659 тыс. руб.) или 47,91% (на 31.12.2017 – 45,74%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 192 627 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических лиц на сумму 250 401 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11 216 628 тысяч рублей (на 31.12.2017г. – 10 654 512 тысяч рублей). См. Примечание 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Векселя	107 573	109 902
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	107 573	109 902

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения от до востребования до 14.06.2019 года. Процентная ставка составляет от 0,00% до 3,00%.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 107 573 тысяч рублей (на 31.12.2017г. – 109 902 тысячи рублей). См. Примечание 25.

14. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Субординированные кредиты	680 397	679 207
Итого прочих заемных средств	680 397	679 207

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 680397 тысяч рублей (на 31.12.2017г. – 679207 тысяч рублей), из которых 5997 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 25.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 742	10 131
Взносы в государственную систему страхования вкладов	11 100	8 259
Суммы до выяснения	559	1 078
Кредиторская задолженность	770	9 021
Итого прочих финансовых обязательств	29 171	28 489

Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	19 398	12 680
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	20 297	-
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	13 832	-
Прочий отложенный доход	1 271	986
Прочее	56	1 430
Итого прочих нефинансовых обязательств	54 854	15 096
Итого прочих обязательств	84 025	43 585

16. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и авансы клиентам	390 426	402 211
Средства в банках	11 991	197
Корреспондентские счета в других банках	3	2
	402 420	402 410
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	14 214	18 951
	14 214	18 951
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	416 634	421 361
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 940	49 620
Итого процентных доходов	492 574	470 981
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемы по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	180 235	157 786
Средства, привлеченные от Банка России	79	1 457
Срочные депозиты юридических лиц	59 657	85 556
Текущие /расчетные счета	6 947	9 293
Средства банков	71	132
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	1211	1 611
Прочие процентные расходы	65	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	248 265	255 835
Чистые процентные доходы	244 309	215 146

17. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	36 382	40 821
Комиссия от выдачи банковских гарантий	21 650	28 960
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	6 873	5 272
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 831	5 204
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 310	1 436
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 050	856
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	527	888
Прочее	326	359
Итого комиссионных доходов	72 949	83 796
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10 129	8 714
Комиссия за клиринговое обслуживание	1 117	1 526
Комиссия по операциям с валютными ценностями	945	601
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	207	84
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	156	122
Прочее	3 276	2 342
Итого комиссионных расходов	15 830	13 389
Чистый комиссионный доход	57 119	70 407

18. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Дивиденды	5 794	4 360
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	798	711
Прочие доходы	112	859
Доходы, полученные от выбытия основных средств	-	51
Полученные штрафы, пени, неустойки	3	3
Итого прочих операционных доходов	6 707	5 984

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Корпоративные облигации и акции	12 832	48 648
Государственные облигации	121	300
Еврооблигации	667	1 979
Муниципальные облигации	54 865	41 436
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 485	92 363

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.

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Примечание	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	126 403	67 779
Расходы по страхованию	21 376	15 050
Охрана	16 177	9 527
Амортизация основных средств	15 340	18 724
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 323	11 487
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	12 131	5 664
Арендная плата	3 876	2 667
Расходы на информационные и консультационные услуги	3 231	2 875
Услуги связи	2 454	2 390
Расходы от списания стоимости запасов	2 289	1 885
Затраты на программное обеспечение	2 262	2 188
Профессиональные услуги	1 308	1 008
Реклама и маркетинг	602	8
Прочие	2 524	935
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	222 296	142 187

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 25 229 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 г. – 13 404 тыс. рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(16 360)	(10 073)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с: - Возникновением и списанием временных разниц	(115 462)	(3 352)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(131 822)	(13 425)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	127 923	14 898
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(25 585)	(2 980)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(106 237)	(10 445)
Возмещение по налогу на прибыль за период	(131 822)	(13 425)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по ряду ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15%.

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42	-
Основные средства	12 394	13 160
Общая сумма отложенного налогового актива	12 436	13 160
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	64 695	167
Учет выпущенных ценных бумаг	30	-
Наращенные доходы и расходы	21 873	6 496
Общая сумма отложенного налогового обязательства	86 598	6 663
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	74 162	6 497
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(14 833)	1 299

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

22. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3572989 тысяч рублей (2017 год: 3543539 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, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

	Минимальные значения	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Основной капитал		1 464 155	1 465 971
Дополнительный капитал		2 108 834	2 077 568
Итого нормативного капитала		3 572 989	3 543 539
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		18 063 116	18 559 944
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		18 063 116	18 559 254
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		19 921 013	20 417 151
Норматив Н1.1	4,5%	7,4%	7,0%
Норматив Н1.2	6,0%	8,1%	7,9%
Норматив Н1.0	8,0%	17,9%	17,4%

В течение 1-го полугодия 2018г. и 2017г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частным изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Последние тенденции в сфере налогообложения, наблюдаемые в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые и судебные органы занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами, Банку могут быть доначислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	7 039	5 649
От 1 до 5 лет	22 620	22 598
Итого обязательств по операционной аренде	29 659	28 247

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	428 386	439 090
Гарантии выданные	1 667 189	2 074 432
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	2 095 575	2 513 522
За вычетом резерва под кредитные убытки	(20 297)	-
Итого обязательств кредитного характера	2 075 278	2 513 522

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям.

	За шесть месяцев, закончившихся				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Итого
			30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017	
Резерв под кредитные убытки на 1 января	31 941	640	-	32 581	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(12 713)	429	-	(12 284)	-
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	19 228	1 069	-	20 297	-

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 075 278 тысяч рублей (на 31.12.2017 – 2 513 522 тысяч рублей).

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости, необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

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

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	2 043 077	-	-	1 355 061	-	-
Муниципальные облигации	728 733	-	-	771 449	-	-
Еврооблигации	20 111	-	-	166 230	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	117 451	-	-	132 231	-	-
Корпоративные акции	-	-	21 391	-	-	7 739
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 909 372	-	21 391	2 424 971	-	7 739

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
		% в год	% в год
Средства в банках	8	7,20%-7,25%	7,75%
Кредиты и авансы клиентам	9		
Корпоративные кредиты		3,50%-14,10%	3,50%-16,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10%-18,00%	4,10%-18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50%-28,00%	5,50%-28,00%
Ипотечные кредиты		9,00%-16,00%	9,00%-16,00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам приведена в Примечаниях 8 и 9 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Информация об оценочной стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 30 июня 2018 года приведена в Примечаниях 12, 13 и 14 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	% в год	% в год
Средства клиентов	12	
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00% - 5,70%	0,00% - 5,70%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,30%-13,80%	0,30%-13,80%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00% - 3,00%	0,00% - 3,00%
Срочные вклады физических лиц	0,40%-11,50%	0,50%-10,30%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	
Векселя	0,00% -2,96%	0,00%- 3,00%
Прочие заемные средства	14	
Субординированные кредиты	1,00% - 4,00%	1,00% -4,00%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

26. Операции со связанными 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. Ниже указаны остатки, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,0-24,0 %)	42 361	502 915	66 595	88
Резерв по кредитам и авансам клиентам	(1 019)	(21 217)	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-12,83 %)	1 201 106	80 100	1 240 810	78 355

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

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 829	21 026	1 163	823
Процентные расходы	(27 348)	(5 695)	(28 002)	(7 785)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(90 416)	(269)	3 166	24
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	5	2	1
Комиссионные доходы	248	20	213	17
Изменение ожидаемых кредитных убытков	-	207	-	(1)
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в том числе	(38 033)	(3 108)	(22 553)	(1 143)
заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(38 033)	-	(22 553)	-

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства кредитного характера	10 632	749	9 214	1 447
Резерв под кредитные убытки	(53)	(5)	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, представлена далее:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	22 185	17 568	3 574	290
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	47 233	38 864	34 061	103

В течение 1-го полугодия 2018 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

27. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководства Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использовал всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Переоценка офисной недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано от имени Правления Банка 22 августа 2018 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 46 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-170586 от 01.07.2017
"27" _____ 2018 г

