

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за отчетный период с 01 января 2019 по 30 июня 2019 года

Содержание

стр.

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2019 года	6
Промежуточный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 30 июня 2019 года	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Основы представления отчетности	11
3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Ценные бумаги	14
6. Средства в банках	16
7. Кредиты и авансы клиентам	18
8. Основные средства	21
9. Прочие активы	21
10. Средства клиентов	22
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
12. Прочие заемные средства	23
13. Прочие обязательства	24
14. Процентные доходы и расходы	25
15. Комиссионные доходы и расходы	26
16. Прочие операционные доходы	26
17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
18. Расходы на содержание персонала и административные расходы	27
19. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства	27
20. Сегментный анализ	28
21. Управление рисками	28
22. Управление капиталом	40
23. Условные обязательства	41
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
25. Операции со связанными сторонами	45
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	46

Исх. № 1251 от 29.08.2019г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество) (ОГРН 1027739043750, 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года;
- промежуточного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года, включая основные принципы учетной политики.

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 провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной 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 отношениях финансовое положение «Нацинвестпромбанк» (АО) по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № 02-01-190824 от
08.08.2019 года



Л.В.Приваловская

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

«29» августа 2019 г.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2019 года

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

	Примечание	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	572 260	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России		97 338	137 251
Ценные бумаги	5	3 253 059	1 891 335
Средства в банках	6	11 167	2 212 330
Кредиты и авансы клиентам	7	6 208 851	7 483 821
Основные средства	8	954 145	2 009 183
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		193 638	-
Отложенный налоговый актив	19	-	26 139
Прочие активы	9	546 086	272 594
Итого активов		11 836 544	15 422 841
Обязательства			
Средства клиентов	10	8 786 125	11 237 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	161 196	108 797
Прочие заемные средства	12	675 202	681 607
Прочие обязательства	13	68 247	134 435
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	19	182 132	381 432
Итого обязательств		9 872 902	12 563 850
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	8	646 660	1 486 318
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	29 828	39 410
Кредитные убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 938	20 222
Накопленная прибыль (убыток)		62 299	92 124
Итого капитал (Дефицит собственного капитала)		1 963 642	2 858 991
Итого обязательств и собственного капитала		11 836 544	15 422 841

Подписано от имени Правления Банка 26 августа 2019 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Зонова Е.В.

«Национальный инвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2019 года

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

	Примечание	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	477 480	492 574
Процентные расходы	14	(249 051)	(248 265)
Чистые процентные доходы		228 429	244 309
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	(129 563)	(10 112)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		98 866	234 197
Комиссионные доходы	15	64 753	72 949
Комиссионные расходы	15	(16 382)	(15 830)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	54 356	68 485
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 224	(2 766)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(250 661)	160 274
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		241 900	(215 468)
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам		6 281	3 914
Прочие операционные доходы	16	100 301	6 707
Операционные доходы		319 638	312 462
Расходы на содержание персонала и административные расходы	18	(296 693)	(222 296)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		22 945	90 166
Расходы по налогу на прибыль	19	(52 770)	(52 823)
Чистая прибыль/(убыток)		(29 825)	37 343

Подписано от имени Правления Банка 26 августа 2019 года:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of J.I. Martynova)
(Handwritten signature of E.B. Zonova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период,
закончившийся 30 июня 2019 года

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

Примечание	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(29 825)	37 343
Изменение фонда переоценки основных средств	(839 658)	-
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг	6 652	5 728
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(862 831)	43 071
Совокупный доход за период	(862 831)	43 071

Подписано от имени Правления Банка 26 августа 2019 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Промежуточный отчет об изменении в собственном капитале за период,
закончившийся 30 июня 2019 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	Фонд переоценки основных средств	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Итого собственные средства акционеров
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)	-	(107 072)	-	35 070	(72 002)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 220 917	80 441	1 486 318	84 757	2 872 433
Чистая прибыль (убыток) за период	-	37 343	-	-	37 343
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	5 728	5 728
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 220 917	117 784	1 486 318	90 485	2 915 504
Остаток на 1 января 2019 года	1 220 917	92 124	1 486 318	59 632	2 858 991
Чистая прибыль (убыток) за период	-	(29 825)	-	-	(29 825)
Прочий совокупный доход за период	-	-	(839 658)	6 652	(833 006)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 220 917	62 299	646 660	33 766	1 963 642

Подписано от имени Правления Банка 26 августа 2019 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.



Промежуточный отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 30 июня 2019 годаНаименование кредитной организации Национальный инвестиционно-промышленный банк (Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	472 424	457 957
Проценты уплаченные	14	(335 623)	(259 939)
Комиссии полученные	15	64 753	72 949
Комиссии уплаченные	15	(16 382)	(15 830)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	(39 009)	98 887
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(250 661)	160 274
Прочие операционные доходы	16	100 301	6 707
Расходы на содержание персонала и административные расходы	18	(405 063)	(206 979)
Уплаченный налог на прибыль	19	(33 598)	(16 360)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(442 858)	297 666
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		39 913	5 957
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(1 269 972)	(506 182)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	2 200 475	(696 802)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	7	1 139 384	183 575
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	(273 962)	29 207
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	10	(2 362 219)	570 012
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	11	54 654	(2 299)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	13	(59 486)	20 143
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(974 071)	(98 723)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 189)	13 599
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	5	17 542	-
Приобретение основных средств	8	(80 968)	(669)
Поступления от реализации основных средств	8	1 166	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(74 449)	12 930
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		230 592	(210 541)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		(817 928)	(296 334)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	1 390 188	975 421
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	572 260	679 087

Подписано от имени Правления Банка 26 августа 2019 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 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 105 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 "ПромИнвестАвиа"	9.37
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	8.47
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	8.40
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
ООО "ЮнитПром"	4.32
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.48
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.22
ООО "ЮнитИнвест"	2.16
ООО "ФинИнвест"	2.16
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.12
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. В частности, экономика зависит от цен на газ и нефть. 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.

Сохраняющееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан по-прежнему оказывают на экономику России негативное влияние. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

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 2018 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.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Банк осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам и кредитам и дебиторской задолженности.

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 финансовой отчетности.

Все данные 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 2019	31 декабря 2018
Доллар США	63.0756	69.4706
Евро	71.8179	79.4605

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 2018 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 3). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. По состоянию на 30 июня 2019 года Банк применил исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим договорам, срок которых истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опцион на покупку. Платежи по договорам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД) – это область, которая требует сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;

- Оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

В 2019 году Банк внес изменения в «Методику отнесения финансовых инструментов к стадиям обесценения и расчёта ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и обязательствам согласно принципам Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». По мнению Банка, внесенные изменения позволили произвести более точную оценку ожидаемых кредитных убытков, и привели к уменьшению оценочного резерва по сравнению с ранее рассчитанными данными на 320 589 тыс. руб.

Эффект изменений на промежуточный отчет о финансовом положении приведен ниже:

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Кредиты и авансы клиентам	7 874 017	322 294	8 196 311
Прочие обязательства	84 025	1 705	85 730
Отложенное налоговое обязательство	401 399	(7 441)	393 958
Накопленная прибыль (убыток)	(210 246)	328 030	117 784

Эффект изменений на промежуточный отчет о прибылях и убытках приведен ниже:

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11 342	(21 454)	(10 112)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 167	(7 933)	(2 766)
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	12 284	(8 370)	3 914
Расходы по налогу на прибыль	(131 822)	78 999	(52 823)

Эффект изменений на промежуточный отчет о совокупном доходе приведен ниже:

(неаудированные данные) (в тыс. рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(3 899)	41 242	37 343
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(2 205)	7 933	5 728
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(6 104)	49 175	43 071
Совокупный доход за период	(6 104)	49 175	43 071

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	за 31 декабря 2018
Наличные денежные средства	265 301	313 464
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	129 479	674 563
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в прочих банках		
- других стран	56 996	204 591
- Российской Федерации	70 921	135 539
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	49 563	62 031
Итого денежных средств и их эквивалентов	572 260	1 390 188

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 22,62 % (в 2018г. – 48,52%) и наличные денежные средства 46,36% (в 2018 – 22,55%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:				
- других стран	45 416	-	11 580	56 996
- Российской Федерации	12 683	58 165	73	70 921
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	58 099	58 165	11 653	127 917

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:				
- других стран	24 837	-	179 754	204 591
- Российской Федерации	22 826	112 713	-	135 539
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	47 663	112 713	179 754	340 130

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

Денежные средства и их эквиваленты Банк оценивает по амортизированной стоимости.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21.

5. Ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	3 174 303	1 795 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	78 756	96 296
Итого ценных бумаг	3 253 059	1 891 335

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен в таблице ниже:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	78 756	96 296
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 756	96 296

Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, имеющиеся в портфеле Банка на 30 июня 2019 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,375%.

В таблице ниже представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За период, закончившийся 30 июня 2019 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 2019	-	20 222	-	20 222
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(877)	-	-	(877)
Перевод и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4 815	(20 222)		(15 407)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	3 938	-	-	3 938

	За 2018 год			
	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 2018	-	27 769	-	27 769
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	-	(7 547)	-	(7 547)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018	-	20 222	-	20 222

По состоянию на 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не имеют обеспечения.

Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, у данной категории бумаг отсутствуют.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	2 209 819	1 287 805
Муниципальные облигации	510 290	485 732
Еврооблигации	-	21 502
Облигации Банка России	454 194	-
Итого долговых ценных бумаг	3 174 303	1 795 039
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 174 303	1 795 039

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	1 477 920	200 008	531 891	2 209 819
Муниципальные облигации	-	134 627	375 663	510 290
Облигации Банка России	454 194	-	-	454 194
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 932 114	334 635	907 554	3 174 303

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	1 185 469	102 336	-	1 287 805
Муниципальные облигации	-	130 612	355 120	485 732
Еврооблигации	21 502	-	-	21 502
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 206 971	232 948	355 120	1 795 039

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

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 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.

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 30 июня 2019:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 209 819	11.06.2021-18.01.2033	4.25-9.9
Муниципальные облигации	510 290	26.10.2019-12.10.2025	7.96-12.25
Облигации Банка России	454 194	14.08.2019	7.50
Итого долговых ценных бумаг	3 174 303		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 174 303		

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2018:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	1 287 805	15.07.2021-18.01.2033	4.25-9.149
Муниципальные облигации	485 732	26.10.2019-12.10.2025	7.84-12.25
Еврооблигации	21 502	23.04.2019	9.25
Итого долговых ценных бумаг	1 795 039		
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 039		

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.

Анализ по видам валют и срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 21.

6. Средства в банках

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Срочные депозиты в Банке России	-	1 701 804
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	8 610	8 820
Срочные депозиты в кредитных организациях - резидентах	-	500 205
Прочие средства в банках	2 614	2 879
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	11 224	2 213 708
За вычетом резерва под обесценение	(57)	(1 378)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	11 167	2 212 330

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года средства в банках представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Средства в банках не имеют обеспечения.

Изменение резерва под обесценение средств в банках за период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	За 1-ое полугодие 2019 года			
	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 2019	1 378	-	-	1 378
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(1 321)	-	-	(1 321)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	57	-	-	57

	За 1-ое полугодие 2018 года			
	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 2018	46	-	-	46
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(33)	-	-	(33)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	13	-	-	13

В течение 1-го полугодия 2019 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 на 30 июня 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Срочные депозиты и прочие средства в банках	-	2 614	-	2 614
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	-	6 252	2 358	8 610
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	-	8 866	2 358	11 224

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Срочные депозиты и прочие средства в банках	2 202 009	2 879	-	2 204 888
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	-	6 298	2 522	8 820
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	2 202 009	9 177	2 522	2 213 708

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

Средства в банках Банк оценивает по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 11 167 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г. - 1 212 330 тысяч рублей).

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21.

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 696 020	(114 420)	4 581 600	4 724 843	(104 189)	4 620 654
Корпоративные кредиты	937 571	(30 241)	907 330	1 837 124	(52 103)	1 785 021
Кредиты физическим лицам - потребительские	506 512	(30 110)	476 402	737 784	(33 839)	703 945
Ипотечные жилищные кредиты	269 794	(41 767)	228 027	371 294	(10 291)	361 003
Кредитные карты	7 032	(86)	6 946	6 982	(200)	6 782
Автокредитование физических лиц	8 695	(149)	8 546	6 561	(145)	6 416
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 425 624	(216 773)	6 208 851	7 684 588	(200 767)	7 483 821

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 30 июня 2019 года отсутствуют. В течение 1-го полугодия 2019 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 (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	3 176 333	1 519 687	-	4 696 020
Корпоративные кредиты	785 518	152 053	-	937 571
Кредиты физическим лицам - потребительские	437 373	66 631	2 508	506 512
Ипотечные жилищные кредиты	70 989	198 805	-	269 794
Кредитные карты	7 032	-	-	7 032
Автокредитование физических лиц	6 528	2 167	-	8 695
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 483 773	1 939 343	2 508	6 425 624
Резерв под кредитные убытки	(91 872)	(122 393)	(2 508)	(216 773)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 391 901	1 816 950	-	6 208 851

	31 декабря 2018			
	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	3 171 672	1 553 171	-	4 724 843
Корпоративные кредиты	1 820 000	17 124	-	1 837 124
Кредиты физическим лицам - потребительские	665 113	70 163	2 508	737 784
Ипотечные жилищные кредиты	371 294	-	-	371 294
Кредитные карты	6 982	-	-	6 982
Автокредитование физических лиц	6 561	-	-	6 561
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 041 622	1 640 458	2 508	7 684 588
Резерв под кредитные убытки	(140 033)	(58 226)	(2 508)	(200 767)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 901 589	1 582 232	-	7 483 821

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам:

	За период, закончившийся			
	30 июня 2019 (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	140 033	58 226	2 508	200 767
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(48 161)	64 167	-	16 006
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	91 872	122 393	2 508	216 773

	За период, закончившийся			
	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
Резерв под кредитные убытки на 1 января	169 829	25 704	30 141	225 674
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	12 862	(3 354)	636	10 144
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	182 691	22 350	30 777	235 818

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 434 584	23.11	1 610 962	21.53
Операции с недвижимым имуществом	1 698 383	27.35	1 408 464	18.82
Промышленность	1 119 415	18.03	1 340 671	17.91
Частные лица	719 921	11.6	1 078 146	14.41
Предприятия торговли	275 113	4.43	876 405	11.71
Транспорт и связь	625 364	10.07	789 104	10.54
Финансы и инвестиции	22 677	0.37	211 652	2.83
Сельское хозяйство	33 817	0.54	36 432	0.49
Прочее	279 577	4.5	131 985	1.76
Итого кредитов и авансов клиентам	6 208 851	100.00	7 483 821	100.00

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (196 354 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 243 001 тысячу рублей, или 68,33% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 9 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (285 899 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 5 113 140 тысяч рублей, или 68,32% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

Далее приводится анализ полученного обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Ипотека	8 313 338	7 797 280
Поручительства физических и юридических лиц	4 133 205	7 702 025
Депозиты, размещенные в Банке	476 717	156 432
Залог основных средств (оборудования)	28 389	145 297
Автомобили	14 478	41 717
<i>Прочее имущество</i>		
Залог прав на выручку	190 763	197 336
Залог прав по ДДУ	172 635	172 635
Прочее	4 753	9 552
Итого принятого обеспечения	13 334 278	16 222 274

Далее приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансо- вая стои- мость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, непросроченные ссуды	4 696 020	(114 420)	4 581 600	4 724 843	(104 189)	4 620 654
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	937 571	(30 241)	907 330	1 837 124	(52 103)	1 785 021
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	506 512	(30 110)	476 402	737 784	(33 839)	703 945
- непросроченные ссуды	504 004	(27 602)	476 402	735 276	(31 331)	703 945
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	2 508	(2 508)	-	2 508	(2 508)	-
Ипотечные жилищные кредиты, непросроченные ссуды	269 794	(41 767)	228 027	371 294	(10 291)	361 003
Кредитные карты, непросроченные ссуды	7 032	(86)	6 946	6 982	(200)	6 782
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	8 695	(149)	8 546	6 561	(145)	6 416
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 425 624	(216 773)	6 208 851	7 684 588	(200 767)	7 483 821

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018г. и на 30 июня 2019г. По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 208 851 тысячу рублей. (на 31.12.2018г. – 7 483 821 тысячу рублей). См. Примечание 24.

По состоянию на 30 июня 2019г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 61 418 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 58 602 тыс. руб.)

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 1-м полугодии 2019 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 21.

8. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здания и земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	8 416	2 006	1 832	4 113	1 992 816	2 009 183
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	23 655	9 472	10 222	54 570	2 176 971	2 274 890
Поступления	7 212	2 120	-	-	-	9 332
Переоценка	-	-	-	-	(1 164 472)	(1 164 472)
Выбытия	(7 234)	-	(1 034)	-	-	(8 268)
Остаток на 30 июня 2019 года	23 633	11 592	9 188	54 570	1 012 499	1 111 482
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(15 239)	(7 466)	(8 390)	(50 457)	(184 155)	(265 707)
Амортизационные отчисления	(1 844)	(313)	(195)	(888)	(9 451)	(12 691)
Переоценка	-	-	-	-	114 899	114 899
Выбытия	5 686	-	476	-	-	6 162
Остаток на конец года	(11 397)	(7 779)	(8 109)	(51 345)	(78 707)	(157 337)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	12 236	3 813	1 079	3 225	933 792	954 145

Незавершенное строительство на 30 июня 2019 года отсутствует.

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

Последняя переоценка здания и земли была осуществлена в апреле 2019 года в соответствии с предписанием Банка России.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 808 324 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку недвижимого имущества Банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 30 июня 2019 года составила бы 184 375 тысяч рублей (на 31.12.2018- 221 458 тысяч рублей)

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

9. Прочие активы

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	525 973	244 428
Требования по возмещению убытков	166 799	166 799
Незавершенные расчеты по банковским картам	704	2 061
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	693 476	413 288
За вычетом резерва под кредитные убытки	(166 895)	(166 895)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	526 581	246 393
Прочие нефинансовые активы		
Текущие требования по налогу на прибыль	6 682	6 682
Нематериальные активы	6 582	6 579
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 902	9 524
Материальные запасы и капитальные вложения	1 339	1 257
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 298	1 032
Расходы будущих периодов	-	1 133

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочее	275	97
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	20 078	26 304
За вычетом резерва под обесценение	(573)	(103)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	19 505	26 201
Итого прочих активов	546 086	272 594

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	За период, закончившийся			
	30 июня 2019 (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	-	-	166 998	166 998
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	2	468	470
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	-	2	167 466	167 468

	За период, закончившийся			
	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
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	1	103	104
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	-	1	103	104

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

10. Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	12 221	13 667
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	857 741	2 001 002
- Срочные депозиты	1 253 468	1 139 834
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	17 993	35 151
Итого средств корпоративных клиентов	2 141 423	3 189 654
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	689 822	584 240
- Срочные вклады	5 954 880	7 463 708
Итого средств физических лиц	6 644 702	8 047 948
Итого средств клиентов	8 786 125	11 237 602

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	6 644 702	75.63	8 047 948	71.62
Предприятия торговли	654 191	7.45	483 257	4.30
Промышленность	471 436	5.37	1 338 892	11.91
Научные исследования и разработки	414 080	4.71	607 274	5.40
Финансовое посредничество и страхование	105 604	1.20	253 783	2.26
Транспорт и связь	98 430	1.12	27 283	0.24
Деятельность гостиниц и ресторанов	80 628	0.92	81 868	0.73
Операции с недвижимым имуществом	60 216	0.69	88 288	0.79
Строительство	17 069	0.19	22 583	0.20
Прочие виды деятельности	221 776	2.52	251 275	2.24
Индивидуальные предприниматели	17 993	0.20	35 151	0.31
Итого средства клиентов (общая сумма)	8 786 125	100.00	11 237 602	100.00

В течение 1-го полугодия 2019 года и в 2018 году Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел 14 (четырнадцать) (на 31.12.2018г. - 12) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 118 365 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 3 868 302 тысяч рублей (на 31.12.2018 – 4 990 195 тыс. руб.) или 44,03% (на 31.12.2018 – 44,41%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 488 923 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических и физических лиц на сумму 476 717 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года. По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 786 125 тысяч рублей (на 31.12.2018г. – 11 237 602 тысячи рублей). См. Примечание 24.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
-процентные	158 582	01.07.2019 - 28.04.2023	83 797	14.06.2019
-беспроцентные	2 614	05.05.2020	25 000	до востребования
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	161 196		108 797	

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях, процентная ставка составляет от 1,5% до 7,75% (на 31.12.2018 - 0,00% до 3,00%), а также в долларах США (беспроцентный вексель).

По состоянию на 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 161 196 тысяч рублей (на 31.12.2018г. – 108 797 тысячи рублей). См. Примечание 24.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21.

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Субординированные кредиты	675 202	681 607
Итого прочих заемных средств	675 202	681 607

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 (в 2018 срок увеличен до 25 лет), 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 2018 срок увеличен до 25 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 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 675 202 тысяч рублей (на 31.12.2018г. – 681607 тысяч рублей), из которых 802 тысячи рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 24.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 21.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	20 113	17 431
Взносы в государственную систему страхования вкладов	11 648	12 072
Кредиторская задолженность	1 153	1 398
Суммы до выяснения	68	66 727
Доходы будущих периодов	-	432
Итого прочих финансовых обязательств	32 982	98 060
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	12 472	9 384
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	8 330	15 032
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	6 697	1 910
Оценочные начисления по социальному страхованию	5 853	5 230
Прочий отложенный доход	1 116	1 076
Прочее	797	3 743
Итого прочих нефинансовых обязательств	35 265	36 375
Итого прочих обязательств	68 247	134 435

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера представлено ниже:

	За период, закончившийся		
	30 июня 2019 (неаудированные данные)		
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	10 696	4 336	15 032
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(5 551)	(1 151)	(6 702)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	5 145	3 185	8 330

За период, закончившийся			
30 июня 2018 (неаудированные данные)			
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	21 118	4 798	25 916
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(3 429)	(485)	(3 914)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	17 689	4 313	22 002

14. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	266 835	347 116
Кредиты, выданные физическим лицам	43 889	43 310
Средства в Банке России	32 980	11 455
Прочие средства в банках	11 363	39
Кредиты банкам	925	497
Корреспондентские счета в других банках	78	3
	356 070	402 420
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	19 477	14 214
	19 477	14 214
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	375 547	416 634
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 933	75 940
Итого процентных доходов	477 480	492 574
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	186 631	180 235
Срочные депозиты юридических лиц	53 835	59 657
Расчетные счета юридических лиц	3 901	6 167
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	2 343	1 211
Средства банков	1 494	71
Счета до востребования физических лиц	730	780
Средства, привлеченные от Банка России	19	79
Прочие процентные расходы	98	65
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	249 051	248 265
Чистые процентные доходы	228 429	244 309

15. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	36 296	36 382
Комиссия от выдачи банковских гарантий	12 995	21 650
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4 774	6 873
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	6 362	4 831
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 902	1 310
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	931	527
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 042	1 050
Прочее	451	326
Итого комиссионных доходов	64 753	72 949
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 440	10 129
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	3 352	2 300
Комиссия за клиринговое обслуживание	2 064	1 117
Комиссия по операциям с валютными ценностями	863	945
Комиссия за организацию торгов на биржах	1 082	687
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	314	207
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	214	156
Прочее	53	289
Итого комиссионных расходов	16 382	15 830
Чистый комиссионный доход	48 371	57 119

16. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Доходы от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	64 817	-
Доходы от переуступки прав требований по кредитным договорам	30 758	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 740	-
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	1 197	798
Поступление в возмещение причиненных убытков	316	-
Доходы, полученные от выбытия основных средств	174	-
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	139	1
Корректировки справедливой стоимости привлеченных и размещенных средств	129	-
Полученные штрафы, пени, неустойки	7	3
Дивиденды	-	5 794
Прочие доходы	1 024	111
Итого прочих операционных доходов	100 301	6 707

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

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Ценные бумаги кредитных организаций	(217)	-
Облигации Банка России	(480)	-
Государственные ценные бумаги	-	121
Корпоративные ценные бумаги	48 981	12 832
Муниципальные облигации	6 343	54 865
Еврооблигации	(271)	667
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 356	68 485

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.

18. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	130 491	126 403
Расходы от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	43 417	-
Расходы по страхованию	24 006	21 376
Охрана	15 928	16 177
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	15 917	12 131
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 188	12 323
Амортизация	12 131	15 340
Расходы по переуступке прав требований по кредитным операциям	9 899	-
Расходы от списания стоимости запасов	5 048	2 289
Расходы на информационные и консультационные услуги	4 465	3 231
Затраты на программное обеспечение	3 382	2 262
Реклама и маркетинг	3 162	602
Арендная плата	3 126	3 876
Услуги связи	2 603	2 454
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 460	22
Профессиональные услуги	1 310	1 308
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	1 014	-
Корректировки справедливой стоимости привлеченных и размещенных средств	328	-
Прочие	3 818	2 502
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	296 693	222 296

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 25 357 тыс. рублей (25 229 тыс. рублей – за 1-ое полугодие 2018г.).

19. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства

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

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(13 621)	(16 360)
Отложенное налогообложение	(39 149)	(36 463)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(52 770)	(52 823)

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 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	22 945	90 166
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(4 589)	(18 033)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(48 181)	(34 790)
Расход по налогу на прибыль за период	(52 770)	(52 823)

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 2019 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Учет ценных бумаг	-	42
Наращенные доходы и расходы	10 012	-
Амортизация основных средств	7 594	12 394
Общая сумма отложенного налогового актива	17 606	12 436
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	78 276	27 492
Учет ценных бумаг	4 355	-
Учет выпущенных ценных бумаг	23	30
Наращенные доходы и расходы	-	21 873
Общая сумма отложенного налогового обязательства	82 654	49 395
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	(65 048)	(36 959)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(13 010)	(7 392)

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.

Далее представлен анализ отложенных налоговых обязательств:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки основных средств	161 665	371 579
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 457	9 853
Прочие отложенные налоговые обязательства	13 010	-
Итого отложенных налоговых обязательств	182 132	381 432

20. Сегментный анализ

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

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

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

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

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, оценке, анализу, управлению и контролю рисков, являются: Служба управления рисками, Управление отчетности и экономического анализа, Кредитное управление, Управление операций на финансовых рынках, Служба внутреннего контроля Банка, Служба финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита. Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком два раза в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь.

Система управления кредитными рисками Банка организована на основе принципов интегрированного управления рисками, а также следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками в организационную структуру Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, генерирующие кредитные риски;
- соответствие требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Разработано внутреннее положение, определяющее принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением в процессе кредитования.

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

- залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточна для компенсации основного долга по кредиту и процентов за весь срок кредита (если срок кредита превышает один год, в расчет компенсации включаются проценты, причитающиеся к выплате в течение ближайшего года);
- обеспечение должно быть ликвидным;
- реальная (рыночная) стоимость обеспечения не должна иметь существенных колебаний;
- имущество, передаваемое в качестве обеспечения кредита, по требованию Банка должно быть застраховано в пользу Банка. Банк может предусмотреть условие о страховании предмета залога в одной из страховых компаний, устраивающих Банк, на срок не менее предполагаемого срока кредитования. При этом Банк должен выступать выгодоприобретателем по страховому полису и договору страхования и в соответствии с условиями договора залога должен иметь возможность контролировать своевременность и полноту уплаты залогодателем страховых премий;
- обеспечение кредита должно быть оформлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 23.

	Примечание	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	572 260	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		97 338	137 251
Ценные бумаги	5	3 253 059	1 891 335
Средства в банках	6	11 224	2 213 708
Кредиты и авансы клиентам	7	6 425 624	7 684 589
Основные средства	8	954 145	2 009 183
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		193 638	0
Отложенный налоговый актив	19	0	26 139
Прочие активы	9	714 554	439 592
Итого активов		12 221 842	15 791 985

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, то есть возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- **Валютный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- **Процентный риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- **Фондовый риск** – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- **Риск ликвидности** – риск невозможности открытия / закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском и определение основных методов минимизации риска.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты откры-

тых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

Для ограничения уровня рыночного риска решением Правления Банка, зафиксированным протоколом, не реже 1 раза в год утверждаются предельно допустимые значения (лимиты) следующих показателей:

- с целью ограничения валютного риска устанавливается лимит открытой валютной позиции в пределах, обеспечивающих выполнение нормативных значений величины открытой валютной позиции и выполнение рекомендаций «Положения об управлении о контроле за уровнем валютного риска в «Нацинвестпромбанк» (АО). Ответственность за соблюдением вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2019 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	362 981	93 132	115 282	865	572 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 338	-	-	-	97 338
Ценные бумаги	2 895 913	357 146	-	-	3 253 059
Средства в банках	7 002	4 165	-	-	11 167
Кредиты и авансы клиентам	5 923 158	94 010	191 683	-	6 208 851
Основные средства	954 145	-	-	-	954 145
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	193 638	-	-	-	193 638
Прочие активы	19 592	4 814	518 579	3 101	546 086
Итого активов	10 453 767	553 267	825 544	3 966	11 836 544
Обязательства					
Средства клиентов	5 096 247	2 753 558	934 917	1 403	8 786 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 582	2 614	-	-	161 196
Прочие заемные средства	675 202	-	-	-	675 202
Отложенное налоговое обязательство	182 132	-	-	-	182 132
Прочие обязательства	65 131	2 522	594	-	68 247
Итого обязательств	6 177 294	2 758 694	935 511	1 403	9 872 902
Чистая балансовая позиция	4 276 473	(2 205 427)	(109 967)	2 563	1 963 642

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	949 551	154 529	284 941	1 167	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	137 251	-	-	-	137 251
Ценные бумаги	1 293 511	597 824	-	-	1 891 335
Средства в банках	2 207 742	4 588	-	-	2 212 330
Кредиты и авансы клиентам	6 247 938	1 057 668	178 215	-	7 483 821
Прочие активы	27 631	6 178	236 537	2 248	272 594
Основные средства	2 009 183	-	-	-	2 009 183
Отложенный налоговый актив	26 139	-	-	-	26 139
Итого активов	12 898 946	1 820 787	699 693	3 415	15 422 841
Обязательства					
Средства клиентов	6 375 139	3 860 759	1 000 714	990	11 237 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 797	-	-	-	108 797
Прочие заемные средства	681 607	-	-	-	681 607
Текущее обязательство по налогу на прибыль	19 977	-	-	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	381 432	-	-	-	381 432
Прочие обязательства	133 929	17	489	-	134 435
Итого обязательств	7 700 881	3 860 776	1 001 203	990	12 563 850
Чистая балансовая позиция	5 198 065	(2 039 989)	(301 510)	2 425	2 858 991

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

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

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

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

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

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

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, которые утверждаются Правлением Банка не реже 1 раза в год. Установление лимитов означает установление предельно допустимых значений риска, которые Банк готов принять. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком сигнальных значений (приемлемого уровня процентного риска). В случае превышения приемлемого уровня процентного риска Служба управления рисками совместно с руководителями структурных подразделений, принимающих процентный риск, прорабатывают возможные варианты приведения показателей процентного риска к приемлемому уровню и выносит вопрос на Правление Банка для принятия соответствующих управленческих решений. При достижении сигнальных значений процентного риска Служба управления рисками незамедлительно уведомляет Правление Банка.

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

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30.06.2019 (неаудированные данные)						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 860	-	-	-	548 400	572 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	97 338	97 338
Ценные бумаги	3 174 303	-	78 756	-	-	3 253 059
Средства в банках	-	-	-	-	11 167	11 167
Кредиты и авансы клиентам	93 081	773 293	1 197 907	4 144 433	137	6 208 851
Основные средства	-	-	-	-	954 145	954 145
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	193 638	193 638
Прочие активы	-	-	-	-	546 086	546 086
Итого активов	3 291 244	773 293	1 276 663	4 144 433	2 350 911	11 836 544
Обязательства						
Средства клиентов	1 241 731	3 351 762	1 524 019	1 189 413	1 479 200	8 786 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 162	-	25 017	108 403	2 614	161 196
Прочие заемные средства	802	-	-	674 400	-	675 202
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	182 132	182 132
Прочие обязательства	-	-	-	-	68 247	68 247
Итого обязательств	1 267 695	3 351 762	1 549 036	1 972 216	1 732 193	9 872 902
Чистый разрыв	2 023 549	(2 578 469)	(272 373)	2 172 217	618 718	1 963 642
Совокупный разрыв на 30 июня 2019 года	2 023 549	(554 920)	(827 293)	1 344 924	1 963 642	

2018 год						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обя- зательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 820	-	-	-	1 370 368	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	137 251	137 251
Ценные бумаги	1 795 039	96 296	-	-	-	1 891 335
Средства в банках	2 200 693	-	-	-	11 637	2 212 330
Кредиты и авансы клиентам	2 320	462 369	1 105 628	5 913 367	137	7 483 821
Прочие активы	-	-	-	-	272 594	272 594
Основные средства	-	-	-	-	2 009 183	2 009 183
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	26 139	26 139
Итого активов	4 017 872	558 665	1 105 628	5 913 367	3 827 309	15 422 841
Обязательства						
Средства клиентов	2 416 792	2 858 513	3 732 832	898 928	1 330 537	11 237 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	83 797	-	0	25 000	108 797
Прочие заемные средства	7 207	-	-	674 400	-	681 607
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	19 977	19 977
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	381 432	381 432
Прочие обязательства	-	-	-	-	134 435	134 435
Итого обязательств	2 423 999	2 942 310	3 732 832	1 573 328	1 891 381	12 563 850
Чистый разрыв	1 593 873	(2 383 645)	(2 627 204)	4 340 039	1 935 928	2 858 991
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	1 593 873	(789 772)	(3 416 976)	923 063	2 858 991	

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 449 тысяч рублей (2018г.: на 9 231 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы на 30 июня 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 449 тысяч рублей (2018г.: на 9 231 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

По состоянию на 30 июня 2019 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

30.06.2019
(неаудированные данные)

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,58)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,21%	4,40%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,38%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,47%	9,84%	8,68%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	2,08%	0,00%	0,00%
-срочные депозиты	7,60%	3,05%	0,73%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,98%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,65%	(0,41)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,96%	5,04%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,63%	-	-
Средства в банках	7,69%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,71%	6,29%	9,88%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,08%	0,55%	0,31%
-срочные депозиты	7,62%	3,28%	0,71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,96%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

Знак “-” в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения риска ликвидности Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	205.3%	76.3%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	323.1%	253.8%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	38.9%	51.9%

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

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

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

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

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В Банке разработан сценарий, рассчитанный на наихудшие возможные условия осуществления деятельности, и план мер по поддержанию ликвидности в указанных условиях. На случай непредвиденного развития событий Банком разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	1 365 229	3 070 581	1 226 882	1 196 472	-	6 859 164
Средства клиентов-прочие	1 357 029	326 438	353 833	96 158	46 666	2 180 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 167	-	28 882	114 120	-	168 169
Прочие заемные средства	2 595	8 851	10 528	84 514	962 204	1 068 692
Прочие обязательства	40 329	14 468	9 065	3 616	769	68 247
Неиспользованные кредитные линии	756	219 916	33 822	46 224	67 177	367 895
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 791 105	3 640 254	1 663 012	1 541 104	1 076 816	10 712 291

	2018 год					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	1 339 036	2 555 003	3 741 672	681 999	-	8 317 710
Средства клиентов-прочие	2 384 347	375 863	149 450	281 697	48 428	3 239 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	84 874	-	-	-	109 874
Прочие заемные средства	9 000	8 677	10 644	84 514	972 732	1 085 567
Прочие обязательства	98 766	28 626	2 599	3 708	736	134 435
Неиспользованные кредитные линии	2 288	29 233	206 585	69 034	60 506	367 646
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 858 437	3 082 276	4 110 950	1 120 952	1 082 402	13 255 017

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2019 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	572 260	-	-	-	-	-	572 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	97 338	-	-	-	-	-	97 338
Ценные бумаги	3 174 303	-	-	78 756	-	-	3 253 059
Средства в банках	8 610	-	2 557	-	-	-	11 167
Кредиты и авансы клиентам	93 081	773 430	1 197 907	2 206 595	1 937 838	-	6 208 851
Основные средства	-	-	-	-	-	954 145	954 145
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	193 638	-	-	-	193 638
Прочие активы	535 591	2 312	254	8	-	7 921	546 086
Итого активов	4 481 183	775 742	1 394 356	2 285 359	1 937 838	962 066	11 836 544
Обязательства							
Средства клиентов	2 720 931	3 351 762	1 524 019	1 162 413	27 000	-	8 786 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 162	-	27 631	108 403	-	-	161 196
Прочие заемные средства	802	-	-	-	674 400	-	675 202
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7 457	-	174 675	182 132
Прочие обязательства	40 329	14 468	9 065	3 616	769	-	68 247
Итого обязательств	2 787 224	3 366 230	1 560 715	1 281 889	702 169	174 675	9 872 902
Чистый разрыв ликвидности	1 693 959	(2 590 488)	(166 359)	1 003 470	1 235 669	787 391	1 963 642
Совокупный разрыв на 30 июня 2019 года	1 693 959	(896 529)	(1 062 888)	(59 418)	1 176 251	1 963 642	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состо-
янию на 31 декабря 2018 года.

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 390 188	-	-	-	-	-	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	137 251	-	-	-	-	-	137 251
Ценные бумаги	1 795 039	-	-	96 296	-	-	1 891 335
Средства в банках	2 209 514	2 816	-	-	-	-	2 212 330
Кредиты и авансы клиентам	2 320	462 369	1 105 628	3 738 371	2 175 133	-	7 483 821
Прочие активы	250 047	13 637	1 102	24	6 579	1 205	272 594
Основные средства	-	-	-	-	-	2 009 183	2 009 183
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	26 139	26 139
Итого активов	5 784 359	478 822	1 106 730	3 834 691	2 181 712	2 036 527	15 422 841
Обязательства							
Средства клиентов	3 720 806	2 875 738	3 742 130	871 932	26 996	-	11 237 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 000	83 797	-	-	-	-	108 797
Прочие заемные средства	7 207	-	-	-	674 400	-	681 607
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	19 977	-	-	-	-	19 977
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	9 853	-	371 579	381 432
Прочие обязательства	76 104	28 626	2 599	3 708	736	22 662	134 435
Итого обязательств	3 829 117	3 008 138	3 744 729	885 493	702 132	394 241	12 563 850
Чистый разрыв ликвидности	1 955 242	(2 529 316)	(2 637 999)	2 949 198	1 479 580	1 642 286	2 858 991
Совокупный разрыв на 31 декабря 2018 года	1 955 242	(574 074)	(3 212 073)	(262 875)	1 216 705	2 858 991	

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в катего-

рию «До востребования и менее 1 месяца»;

- финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- диверсификация средств физических лиц и корпоративных клиентов по количеству и виду клиентов, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования независимо от их контрактных сроков погашения. В результате этого в анализе позиции по ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Банком в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с оставшимися контрактными сроками до погашения.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

22. 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 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2574461 тысяч рублей (2018 год: 3511263 тысячи 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 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Основной капитал		1 352 221	1 464 473
Дополнительный капитал		1 222 240	2 046 790
Итого нормативного капитала		2 574 461	3 511 263
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		12 544 997	15 754 141
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		12 544 997	15 754 141
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		13 353 322	17 612 038
Норматив Н1.1	4.5%	10.0%	8.5%
Норматив Н1.2	6.0%	10.8%	9.3%
Норматив Н1.0	8.0%	19.3%	19.9%

В течение 2018г. и 1-го полугодия 2019г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. 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 2019 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное 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 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Менее 1 года	2 338	4 572
От 1 до 5 лет	5 116	12 600
Итого обязательств по операционной аренде	7 454	17 172

По состоянию на 30 июня 2019 Банк применил исключение в соответствии с МСФО (IFRS) 16 в отношении признания краткосрочной аренды к своим договорам, срок которых истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опцион на покупку. Платежи по договорам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

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 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	367 895	367 646
Гарантии выданные	715 438	1 205 012
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	1 083 333	1 572 658
За вычетом резерва под кредитные убытки	(8 330)	(15 032)
Итого обязательств кредитного характера	1 075 003	1 557 626

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 период, закончившийся			
	30 июня 2019 (неаудированные данные)			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	11 234	3 798	-	15 032
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(3 005)	(3 697)	-	(6 702)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019	8 229	101	-	8 330

	За период, закончившийся			
	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
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	22 109	3 807	-	25 916
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(4 297)	383	-	(3 914)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018	17 812	4 190	-	22 002

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 075 003 тысяч рублей (на 31.12.2018 – 1 557 626 тысяч рублей).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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 котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5), 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: котироваемые (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 2019 (неаудированные данные)			31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	2 044 617	165 202	-	1 287 805	-	-
Муниципальные облигации	404 651	105 639	-	321 320	164 412	-
Еврооблигации	-	-	-	21 502	-	-
Облигации Банка России	454 194	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	78 756	-	-	96 296	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 982 218	270 841	-	1 726 923	164 412	-

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 841	164 412

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием различных корректировок

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
	% в год	% в год
Кредиты и депозиты в банках		7.69%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	6,00%-14,00%	4,00%-14,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	4,10%-16,00%	4,10%-18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5,50%-18,00%	5,50%-18,00%
Ипотечные кредиты	6,00%-14,00%	6,00%-14,00%
Автокредитование физических лиц	9,00%-15,00%	9,00%-15,00%
Кредитные карты	9,00%-24,00%	9,00%-28,00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам приведена в Примечаниях 6 и 7 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 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 2019 года приведена в Примечаниях 10, 11 и 12 соответственно.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2019 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:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
	% в год	% в год
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00%-2,00%	0,00%-5,70%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,20%-13,80%	0,01%-13,80%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00%-3,00%	0,00%-3,00%
Срочные вклады физических лиц	0,50%-8,18%	0,40%-8,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0,00%-7,50%	0,00%-2,96%
Прочие заемные средства		
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.

25. 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.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,0-12,0 %)	50 424	381 082	52 098	608 905
Резерв по кредитам и авансам клиентов	(238)	(779)	(262)	(3 045)
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0-9,0 %)	48 147	13 411	1 474 796	85 207
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 1,0-4,0 %)	-	-	-	87 207
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	3 419	4 177	10 553	1 510
Резерв под кредитные убытки	(17)	(147)	(530)	(98)

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

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 526	3 343	1 829	21 026
Процентные расходы	(744)	(376)	(27 348)	(5 695)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 592	3 070	(90 416)	(269)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	3	19	5
Комиссионные доходы	609	85	248	20
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(46 168)	(4 422)	(38 033)	(3 108)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(16 168)	(4 422)	(8 033)	(3 108)

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

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	859	381 862	22 185	17 568
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	42 901	834	47 233	38 864

В течение 2018 года и 1-го полугодия 2019 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

26. 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 руководство 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:

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.

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 2018 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

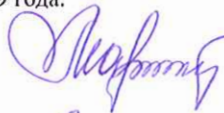
В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным 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 26 августа 2019 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

