

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность
за 2018 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

Содержание

стр.

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года	8
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2018 года	9
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 31 декабря 2018 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2018 года	11
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2018 года	12
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Основы представления отчетности	14
3. Основные принципы учетной политики	16
4. Кредитный риск	29
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	33
6. Денежные средства и их эквиваленты	37
7. Ценные бумаги	38
8. Средства в банках	40
9. Кредиты и авансы клиентам	41
10. Основные средства	43
11. Прочие активы	44
12. Средства клиентов	45
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
14. Прочие заемные средства	46
15. Прочие обязательства	46
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	47
17. Процентные доходы и расходы	48
18. Комиссионные доходы и расходы	49
19. Прочие операционные доходы	49
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49
21. Расходы на содержание персонала и административные расходы	50
22. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства	50
23. Сегментный анализ	51
24. Управление рисками	51
25. Управление капиталом	69
26. Условные обязательства	70
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
28. Операции со связанными сторонами	73
29. События после окончания отчетного периода	74
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	75



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1046 от 30.04.2019

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовой отчетности

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»

(Акционерное Общество)

за 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит финансовой отчетности «Нацинвестпромбанк» (АО) (далее – Банк) (ОГРН 1027739043750, 119121, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и Службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рисками концентрации и потери ликвидности, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств

(капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-180662
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019



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

«30» апреля 2019 г.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

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

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 390 188	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России		137 251	112 158
Ценные бумаги	7	1 891 335	2 432 710
Средства в банках	8	2 212 330	512 973
Кредиты и авансы клиентам	9	7 483 821	8 459 294
Основные средства	10	2 009 183	2 033 334
Отложенный налоговый актив	22	26 139	2 165
Прочие активы	11	272 594	287 587
Итого активов		15 422 841	14 815 642
Обязательства			
Средства клиентов	12	11 237 602	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	108 797	109 902
Прочие заемные средства	14	681 607	679 207
Прочие обязательства	15	134 435	43 585
Текущее обязательство по налогу на прибыль		19 977	-
Отложенное налоговое обязательство	22	381 432	384 001
Итого обязательств		12 563 850	11 871 207
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	10	1 486 318	1 486 318
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	39 410	49 687
Кредитные убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 222	-
Накопленная прибыль (убыток)		92 124	187 513
Итого капитал (Дефицит собственного капитала)		2 858 991	2 944 435
Итого обязательств и собственного капитала		15 422 841	14 815 642

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года:

Председатель правления



Мартынова Л.И.

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	17	1 027 942	970 065
Процентные расходы	17	(535 391)	(517 597)
Чистые процентные доходы		492 551	452 468
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8.9	571	(17 067)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		493 122	435 401
Комиссионные доходы	18	159 835	162 582
Комиссионные расходы	18	(34 868)	(30 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(45 130)	198 695
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 229	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		322 247	(207 041)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(284 727)	(96 700)
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам		(156 114)	-
Прочие операционные доходы	19	11 649	5 753
Операционные доходы		501 243	468 352
Расходы на содержание персонала и административные расходы	21	(445 644)	(390 025)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		55 599	78 327
Расходы по налогу на прибыль	22	(43 916)	(15 029)
Чистая прибыль/(убыток)		11 683	63 298

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature of L.I. Martynova)

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

«НацИнвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Примечание	2018	2017
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	11 683	63 298
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(49 288)
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг	(25 125)	756
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(13 442)	14 766
Совокупный доход за период	(13 442)	14 766

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2017 года	1 220 917	124 215	1 535 606	48 931	2 929 669
Чистая прибыль (убыток) за период	-	63 298	-	-	63 298
Прочий совокупный доход за период	-	-	(49 288)	756	(48 532)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 220 917	187 513	1 486 318	49 687	2 944 435
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	-	(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	-	11 683	-	-	11 683
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	(25 125)	(25 125)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 220 917	92 124	1 486 318	59 632	2 858 991

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.



«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

	Примечание	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	1 033 777	940 643
Проценты уплаченные	17	(520 679)	(507 556)
Комиссии полученные	18	159 835	162 582
Комиссии уплаченные	18	(34 868)	(30 338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	33 565	187 847
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		322 247	(207 041)
Прочие операционные доходы	19	11 649	5 753
Расходы на содержание персонала и административные расходы	21	(419 740)	(362 446)
Уплаченный налог на прибыль	22	(23 162)	(19 133)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		562 624	170 311
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(25 093)	191
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	424 649	(782 829)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(1 698 126)	(408 594)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	9	883 538	297 796
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(149 850)	(9 785)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		-	(83 498)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	561 780	(810 016)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	13	(3 500)	23 615
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	15	75 818	24 969
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности		631 840	(1 577 840)
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	7	(31 639)	22 184
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	7	89 687	-
Приобретение основных средств	10	(1 753)	4 832
Поступления от реализации основных средств	10	-	51
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		56 295	27 067
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		(273 368)	(90 665)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		414 767	(1 641 438)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	975 421	2 616 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 390 188	975 421

Подписано от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.
Зонова Е.В.

Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года

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

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 123 человека.

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. 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.

Экономика Российской Федерации адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента

Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий.

Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии.

Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором.

Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс Мосбиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poor's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

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

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная 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.

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 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:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 5). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

Расчет процентного дохода и расхода

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

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

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

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

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели.

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

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

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

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

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

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

Банк имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыноч-

ным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения. Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модифика-

ция условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение.

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

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

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как прочие обязательства;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту), то Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как прочее обязательство;

• долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком.

Обязательные резервы на счетах в центральном банке.

Обязательные резервы на счетах в центральном банке отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Расчеты по банковским картам.

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках.

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам

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

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

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

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

- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Обязательства по поставке ценных бумаг».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства.

Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость Банка учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Амортизация.

Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Банк применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых оставшихся сроков полезного использования основных средств, которые могут существенно различаться в пределах одной категории основных средств в связи с применением индивидуального подхода к оценке срока полезного использования отдельных объектов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе Прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Активы и обязательства группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.

Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как долгосрочные, так и краткосрочные активы, отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи долгосрочные активы и выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, реклассифицируются и отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

Прекращенная деятельность.

Прекращенная деятельность является компонентом Банка, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка от прекращенной деятельности отражается отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Средства банков.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе отчета о прибылях и убытках.

Обязательства по поставке ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Банк продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые он обязан вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств, а затем по справедливой стоимости. Нереализованные прибыль / (убытки) учитываются в составе отчета о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с

ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и представляют собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой короткой позиции по ценным бумагам. Банк реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Банка в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Субординированные займы.

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании - участника Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резерв под обязательства и отчисления.

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства по предоставлению кредитов.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Договоры финансовой гарантии

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

**Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Условные активы.

Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и появление которых связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, но раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию.

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). 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 класси-

фикацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

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). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для фи-

нансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

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). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Влияние перехода на требования МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка приведено ниже.

4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

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

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Существенное увеличение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Критерии определения признаков обесценения

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

– заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);

- дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

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

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

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

Восстановление кредитного качества.

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

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.

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

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

Расчет ОКУ

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

• *Вероятность дефолта (PD).* Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.

• *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).* Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.

• *Уровень потерь при дефолте (LGD).* Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий. Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и за-

траты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

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

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

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

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

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

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую 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:

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

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

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

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

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

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

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

(в тыс. рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	975 421	-	-	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	112 158	-	-	112 158
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	512 973	-	554	513 527
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 459 294	-	(80 847)	8 378 447
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 292 740	-	-	2 292 740
	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 970	-	9 126	149 096
Итого ценные бумаги			2 432 710	-	9 126	2 441 836
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	283 060	-	-	283 060
Итого финансовые активы			12 775 616	-	(71 167)	12 704 449
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 654 512	-	-	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	109 902	-	-	109 902
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	679 207	-	-	679 207
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	43 585	-	-	43 585
Итого финансовых обязательств			11 487 206	-	-	11 487 206

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 29071 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива.

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 за вычетом налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже.

(в тыс. рублей)	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	49 687
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	7 301
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 769
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	84 757
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	187 513
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом отложенного налога	(22 215)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера, с учетом отложенного налога	(84 857)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	80 441

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

- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Банка. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.
- Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Банком для поддержания ликвидности на ежедневной основе. Банк стремится минимизировать затраты на поддержание ликвидности и, следовательно, управляет доходностью портфеля. Доходность формируется в результате получения договорных платежей, а также прибылей или убытков от продажи финансовых активов. По мнению Банка, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как за счет получения договорных денежных потоков, так и за счет продажи финансовых активов.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются Банком с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Банк ориентируется прежде всего на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки финансовых активов и принятий решений. Следовательно, данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.
- Отдельные долевыми инвестициями, удерживаемы Банком в стратегических целях, отнесены к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

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

(в тыс. рублей)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответ- ствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоя- нию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, согласно МСФО (IAS) 39 / финансо- вые активы, оцениваемые по амортизированной стоимо- сти согласно МСФО (IFRS) 9	600	-	(554)	46
Кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность , согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцени- ваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	144 827	-	80 847	225 674
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долго- вые инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	27 769	27 769
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	-	25 916	25 916
Итого	145 427	-	133 978	279 405

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

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

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

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках		
- других стран	204 591	31 874
- Российской Федерации	135 539	105 537
Наличные денежные средства	313 464	367 045
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	674 563	451 170
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	62 031	19 795
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 390 188	975 421

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 48,52 % (в 2017г. – 46,25%) и наличные денежные средства 22,55% (в 2017 – 37,63%).

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

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

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

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

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 31 декабря 2017 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 24.

7. Ценные бумаги

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	1 795 039	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	96 296	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	139 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 292 740
Итого ценных бумаг	1 891 335	2 432 710

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2018
Долговые инструменты	
Корпоративные облигации	96 296
Долевые инструменты	
Корпоративные акции	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 296

Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, имеющиеся в портфеле Банка за 31 декабря 2018 имеют срок погашения от 27.05.2021 до 01.06.2021 и купонный доход 10,625%.

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. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 3.

	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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	1 287 805	1 355 061
Муниципальные облигации	485 732	771 449
Еврооблигации	21 502	166 230
Итого долговых ценных бумаг	1 795 039	2 292 740
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 039	2 292 740

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

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

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

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

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 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 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		

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2017:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	1 355 061	29.05.2019-30.05.2027	4.25-12.95
Муниципальные облигации	771 449	19.09.2019-05.12.2025	7.5-12.4
Еврооблигации	166 230	29.05.2018-23.04.2019	6.88-9.25
Итого долговых ценных бумаг	2 292 740		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 292 740		

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 24.

8. Средства в банках

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Срочные депозиты в Банке России	1 701 804	500 424
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	8 820	7 140
Срочные депозиты в кредитных организациях -резидентах	500 205	-
Прочие средства в банках	2 879	6 009
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	2 213 708	513 573
За вычетом резерва под обесценение	(1 378)	(600)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	2 212 330	512 973

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	За 2018 год	За 2017 год
				Итого	
Резерв под кредитные убытки на 1 января	46	-	-	46	-
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	1332	-	-	1332	600
Резерв под кредитные убытки на 1 января	1378	-	-	1378	600

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

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

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2017 года:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Срочные депозиты и прочие средства в банках	500 424	6 009	-	506 433
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	-	4 921	2 219	7 140
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	500 424	10 930	2 219	513 573

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 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 212 330 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г. - 512 973 тысяч рублей).

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

9. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	4 724 843	(104 189)	4 620 654	5 511 878	(99 235)	5 412 643
Корпоративные кредиты	1 837 124	(52 103)	1 785 021	2 141 041	(11 455)	2 129 586
Кредиты физическим лицам - потребительские	737 784	(33 839)	703 945	804 317	(34 098)	770 219
Ипотечные жилищные кредиты	371 294	(10 291)	361 003	126 609	(27)	126 582
Кредитные карты	6 982	(200)	6 782	16 490	(12)	16 478
Автокредитование физических лиц	6 561	(145)	6 416	3 786	-	3 786
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 684 588	(200 767)	7 483 821	8 604 121	-144 827	8 459 294

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных на 31 декабря 2018 года отсутствуют. В течение 2018 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

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

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

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

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

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

	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			
	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные 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	(29 796)	32 522	-	2 726
Списания	-	-	(27 633)	(27 633)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	140 033	58 226	2 508	200 767
				144 827

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

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 610 962	21.53	1 421 361	16.80
Операции с недвижимым имуществом	1 408 464	18.82	2 565 584	30.33
Промышленность	1 340 671	17.91	1 604 364	18.97
Частные лица	1 078 146	14.41	917 065	10.84
Предприятия торговли	876 405	11.71	940 153	11.11
Транспорт и связь	789 104	10.54	586 649	6.94
Финансы и инвестиции	211 652	2.83	304 778	3.60
Сельское хозяйство	36 432	0.49	51 493	0.61
Прочее	131 985	1.76	67 847	0.80
Итого кредитов и авансов клиентам	7 483 821	100.00	8 459 294	100.00

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.

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

Приводится анализ полученного обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Поручительства физических и юридических лиц	7 702 025	6 752 973
Депозиты, размещенные в Банке	156 432	326 846
Залог основных средств (оборудования)	145 297	133 002
Ипотека	7 797 280	8 803 898
Автомобили	41 717	22 494
Прочее имущество		38 631
Залог прав на выручку	197 336	
Залог прав по ДДУ	172 635	2 230
Прочее	9 552	19 226
Итого принятого обеспечения	16 222 274	16 099 300

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

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, непросроченные ссуды	4 724 843	(104 189)	4 620 654	5 511 878	(99 235)	5 412 643
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	1 837 124	(52 103)	1 785 021	2 141 041	(11 455)	2 129 586
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	737 784	(33 839)	703 945	804 317	(34 098)	770 219
- непросроченные ссуды	735 276	(31 331)	703 945	774 176	(3 957)	770 219
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	2 508	(2 508)	-	30 141	(30 141)	-
Ипотечные жилищные кредиты, непросроченные ссуды	371 294	(10 291)	361 003	126 609	(27)	126 582
Кредитные карты, непросроченные ссуды	6 982	(200)	6 782	16 490	(12)	16 478
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	6 561	(145)	6 416	3 786	-	3 786
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 684 588	(200 767)	7 483 821	8 604 121	(144 827)	8 459 294

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 31 декабря 2017г. По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 7 483 821 тысяч рублей. (на 31.12.2017г. – 8 459 294 тысяч рублей). См. Примечание 27.

По состоянию на 31 декабря 2018г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 58 602 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 79823 тыс. руб.)

В 2018 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 24.

10. Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	8 792	2 083	3 336	4 556	2 014 567	2 033 334
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	21 295	9 132	12 496	53 243	2 176 971	2 273 137
Поступления	2 360	450	488	1 477	-	4 775
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(110)	(2 762)	(150)	-	(3 022)
Остаток за 31 декабря 2018 года	23 655	9 472	10 222	54 570	2 176 971	2 274 890
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(12 503)	(7 049)	(9 160)	(48 687)	(162 404)	(239 803)
Амортизационные отчисления	(2 736)	(516)	(936)	(1 920)	(21 751)	(27 859)
Выбытия	-	99	1 706	150	-	1 955
Остаток на конец года	(15 239)	(7 466)	(8 390)	(50 457)	(184 155)	(265 707)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	8 416	2 006	1 832	4 113	1 992 816	2 009 183

Незавершенное строительство на 31 декабря 2018 года отсутствует.

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой. Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.19 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков АО «ЭСО», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик Клинова Н.Д. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Свободный Оценочный Департамент», свидетельство № 785 от 06.04.2016г.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подхода к оценке в равной степени. По результатам оценки справедливая стоимость здания была определена на уровне 1 851 882 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 289 022 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

Банк не отразил увеличение справедливой стоимости недвижимого имущества исходя из принципа осторожности.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1739581 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2018 года составила бы 221 458 тысяч рублей (на 31.12.2017- 224387 тысяч рублей)

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

11. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	244 428	268 355
Требования по возмещению убытков	166 799	-
Незавершенные расчеты по банковским картам	2 061	3 365
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	413 288	271 720
За вычетом резерва под кредитные убытки	(166 895)	-
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	246 393	271 720
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	6 579	5 861
Текущие требования по налогу на прибыль	6 682	4 527
Материальные запасы и капитальные вложения	1 257	1 759
Расходы будущих периодов	1 133	1 516
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 524	1 900
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 032	274
Прочее	97	30
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	26 304	15 867
За вычетом резерва под обесценение	(103)	-
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	26 201	15 867
Итого прочих активов	272 594	287 587

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	За период, закончившийся			
	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	-	-	-	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	-	-	166 998	166 998
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	-	-	166 998	166 998

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	13 667	19 244
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 001 002	2 152 017
- Срочные депозиты	1 139 834	1 561 150
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	35 151	28 709
Итого средств корпоративных клиентов	3 189 654	3 761 120
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	584 240	485 817
- Срочные вклады	7 463 708	6 407 575
Итого средств физических лиц	8 047 948	6 893 392
Итого средств клиентов	11 237 602	10 654 512

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	8 047 948	71.62	6 893 392	64.70
Промышленность	1 338 892	11.91	1 173 126	11.01
Научные исследования и разработки	607 274	5.40	162 631	1.53
Предприятия торговли	483 257	4.30	851 082	7.99
Финансовое посредничество и страхование	253 783	2.26	530 215	4.98
Операции с недвижимым имуществом	88 288	0.79	245 402	2.30
Деятельность гостиниц и ресторанов	81 868	0.73	81 101	0.76
Транспорт и связь	27 283	0.24	315 688	2.96
Строительство	22 583	0.20	74 824	0.70
Прочие виды деятельности	251 275	2.24	298 342	2.80
Индивидуальные предприниматели	35 151	0.31	28 709	0.27
Итого средства клиентов (общая сумма)	11 237 602	100.00	10 654 512	100.00

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 12 (двенадцать) (на 31.12.2017г. - 12) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 154 228 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 4 990 195 тысяч рублей (на 31.12.2017 – 4 873 659 тыс. руб.) или 44,41% (на 31.12.2017 – 45,74%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 85 095 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических лиц на сумму 156 432 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11 237 602 тысячи рублей (на 31.12.2017г. – 10 654 512 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
- процентные	83 797	14.06.2019	84 902	до востр. - 14.06.2019
- беспроцентные	25 000	до востребования	25 000	до востребования
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	108 797		109 902	

«Нацинвестпромбанк» (АО)

*Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях, процентная ставка составляет от 0,00% до 3,00%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 108 797 тысяч рублей (на 31.12.2017г. – 109 902 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

14. Прочие заемные средства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Субординированные кредиты	681 607	679 207
Итого прочих заемных средств	681 607	679 207

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

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых (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 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 681607 тысяч рублей (на 31.12.2017г. – 679207 тысяч рублей), из которых 7207 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 27.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Суммы до выяснения	66 727	1 078
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 431	10 131
Взносы в государственную систему страхования вкладов	12 072	8 259
Кредиторская задолженность	1 398	9 021
Доходы будущих периодов	432	-
Итого прочих финансовых обязательств	98 060	28 489
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	15 032	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	9 384	7 804
Оценочные начисления по социальному страхованию	5 230	4 876
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 910	-
Прочий отложенный доход	1 076	986
Прочее	3 743	1 430
Итого прочих нефинансовых обязательств	36 375	15 096
Итого прочих обязательств	134 435	43 585

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено ниже:

	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	(10 422)	(462)	(10 884)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	10 696	4 336	15 032

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала (тыс. руб)	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 213	100	921 300	1 220 917
Итого уставный капитал	9 213	100	921 300	1 220 917

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2018 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2018 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2018 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный размер уставного капитала (тыс. руб)	Размер уставного капитала, скорректированный с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	9 213	100	921 300	1 220 917
Итого уставный капитал	9 213	100	921 300	1 220 917

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2018 года. Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход отсутствует.

17. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	652 563	718 748
Кредиты, выданные физическим лицам	87 120	89 017
Средства в Банке России	71 318	5 148
Прочие средства в банках	11 013	1 020
Кредиты банкам	914	240
Корреспондентские счета в других банках	32	3
	822 960	814 176
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	31 177	35 695
	31 177	35 695
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	854 137	849 871
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 805	120 194
Итого процентных доходов	1 027 942	970 065
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	382 404	319 761
Срочные депозиты юридических лиц	116 390	177 040
Счета до востребования физических лиц	19 153	1 449
Расчетные счета юридических лиц	13 617	15 040
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	3 002	2 612
Средства банков	601	237
Средства, привлеченные от Банка России	94	1 457
Прочие процентные расходы	130	1
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	535 391	517 597
Чистые процентные доходы	492 551	452 468

18. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	77 628	83 513
Комиссия от выдачи банковских гарантий	44 813	51 867
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	14 447	9 550
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	10 789	10 682
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	5 049	2 768
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 936	1 740
Доходы от предоставления в аренду сейфов	2 166	1 795
Прочее	1 007	667
Итого комиссионных доходов	159 835	162 582
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	23 190	20 148
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	4 512	3 575
Комиссия за клиринговое обслуживание	2 288	2 654
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 153	1 354
Комиссия за организацию торгов на биржах	1 382	1 566
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	446	175
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	333	280
Прочее	564	586
Итого комиссионных расходов	34 868	30 338
Чистый комиссионный доход	124 967	132 244

19. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	3 645	17
Дивиденды	5 794	4 360
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	1 868	1 262
Полученные штрафы, пени, неустойки	14	6
Поступление в возмещение причиненных убытков	6	8
Доходы, полученные от выбытия основных средств	0	51
Прочие доходы	322	49
Итого прочих операционных доходов	11 649	5 753

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

	2018	2017
Ценные бумаги кредитных организаций	2 853	38 404
Государственные ценные бумаги	121	300
Корпоративные ценные бумаги	(44 203)	84 104
Муниципальные облигации	(4 068)	74 979
Еврооблигации	167	908
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45 130)	198 695

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.

21. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	249 451	162 662
Расходы по страхованию	45 732	31 727
Охрана	30 111	22 856
Амортизация	27 564	35 829
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	26 263	64 054
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	24 650	32 137
Арендная плата	7 668	5 639
Расходы на информационные и консультационные услуги	7 022	5 862
Затраты на программное обеспечение	6 265	5 561
Услуги связи	6 077	5 527
Расходы от списания стоимости запасов	4 326	3 859
Реклама и маркетинг	2 241	104
Профессиональные услуги	1 977	592
Расходы, связанные с выбытием (реализацией) основных средств	900	99
Прочие	5 397	13 517
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	445 644	390 025

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 47 489 тыс. рублей (31 230 тыс. рублей – за 2017г.).

22. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства

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

	2018	2017
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(40 984)	(12 543)
Отложенное налогообложение	(2 932)	(2 486)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(43 916)	(15 029)

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.

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	55 599	78 327
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(11 120)	(15 665)
Налоговые отчисления по ставке 20%, по выявленным доходам прошлых лет	(20 338)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	(12 458)	636
Расход по налогу на прибыль за период	(43 916)	(15 029)

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%.

	2018	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Учет ценных бумаг	200	50
Резервы под обесценение	110 175	-
Амортизация основных средств	21 989	21 951
Общая сумма отложенного налогового актива	132 364	22 001
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	-	5 980
Учет выпущенных ценных бумаг	22	20
Наращенные доходы и расходы	1 646	5 178
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 668	11 178

Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	130 696	10 823
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование	26 139	2 165

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:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки основных средств	371 579	371 579
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 853	12 422
Итого отложенных налоговых обязательств	381 432	384 001

23. Сегментный анализ

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

24. 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 полную 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 26.

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 390 188	975 421
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		137 251	112 158
Ценные бумаги	7	1 891 335	2 432 710
Средства в банках	8	2 213 708	513 573
Кредиты и авансы клиентам	9	7 684 589	8 604 121
Основные средства	10	2 009 183	2 033 334
Отложенный налоговый актив	22	26 139	2 165
Прочие активы	11	439 592	287 587
Итого активов		15 791 985	14 961 069

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 7, 8, 9.

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.

Страновой риск. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 185 597	204 591	-	-	1 390 188
Обязательные резервы на счетах в Банке России	137 251	-	-	-	137 251
Ценные бумаги	1 869 833	21 502	-	-	1 891 335
Средства в банках	2 209 514	-	-	2 816	2 212 330
Кредиты и авансы клиентам	7 483 821	-	-	-	7 483 821
Прочие активы	272 594	-	-	-	272 594
Отложенный налоговый актив	26 139	-	-	-	26 139
Основные средства	2 009 183	-	-	-	2 009 183
Итого активов	15 193 932	226 093	-	2 816	15 422 841
Обязательства					
Средства клиентов	11 151 230	10 673	10 532	65 167	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	134 164	271	-	-	134 435
Итого обязательств	12 477 207	10 944	10 532	65 167	12 563 850
Чистая балансовая позиция	2 716 725	215 149	(10 532)	(62 351)	2 858 991

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	Страны "группы развитых стран"	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	943 547	31 874	-	-	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 158	-	-	-	112 158
Ценные бумаги	2 266 480	166 230	-	-	2 432 710
Средства в банках	512 973	-	-	-	512 973
Кредиты и авансы клиентам	8 459 294	-	-	-	8 459 294
Прочие активы	287 587	-	-	-	287 587
Отложенный налоговый актив	2 165	-	-	-	2 165
Основные средства	2 033 334	-	-	-	2 033 334
Итого активов	14 617 538	20 494	-	177 610	14 815 642
Обязательства					
Средства клиентов	10 632 787	5 537	4 531	11 657	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 902	-	-	-	109 902
Прочие заемные средства	679 207	-	-	-	679 207
Отложенное налоговое обязательство	384 001	-	-	-	384 001
Прочие обязательства	42 652	933	-	-	43 585
Итого обязательств	11 848 549	6 470	4 531	11 657	11 871 207
Чистая балансовая позиция	2 768 989	14 024	(4 531)	165 953	2 944 435

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 открытых 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:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 31 декабря 2018 года.

	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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	2017 год Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	800 089	82 117	89 730	3 485	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 158	-	-	-	112 158
Ценные бумаги	1 611 461	821 249	-	-	2 432 710
Средства в банках	511 504	1 469	-	-	512 973
Кредиты и авансы клиентам	6 856 384	1 400 480	202 430	-	8 459 294
Прочие активы	19 116	102 573	165 665	233	287 587
Основные средства	2 033 334	-	-	-	2 033 334
Отложенный налоговый актив	2 165	-	-	-	2 165
Итого активов	11 946 211	2 407 888	457 825	3 718	14 815 642
Обязательства					
Средства клиентов	5 294 245	4 250 167	1 105 378	4 722	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 902	-	-	-	109 902
Прочие заемные средства	679 207	-	-	-	679 207
Отложенное налоговое обязательство	384 001	-	-	-	384 001
Прочие обязательства	42 294	156	1 135	-	43 585
Итого обязательств	6 509 649	4 250 323	1 106 513	4 722	11 871 207
Чистая балансовая позиция	5 436 562	(1 842 435)	(648 688)	(1 004)	2 944 435

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.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	102 905	76 545
Ослабление доллара США на 5%	(102 905)	(76 545)
Укрепление евро на 5%	(17 250)	(18 405)
Ослабление евро на 5%	17 250	18 405

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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.

2018 год

	До востребования 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	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 за 31 декабря 2018 года	1 593 873	(789 772)	(3 416 976)	923 063	2 858 991	

2017 год

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцент- ные активы и обязательства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 640	-	-	-	946 781	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	112 158	112 158
Ценные бумаги	2 292 740	132 231	-	-	7 739	2 432 710
Средства в банках	500 424	-	-	-	12 549	512 973
Кредиты и авансы клиентам	189 080	1 284 711	1 212 080	5 773 423	-	8 459 294
Прочие активы	-	-	-	-	287 587	287 587
Основные средства	-	-	-	-	2 033 334	2 033 334
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 165	2 165
Итого активов	3 010 884	1 416 942	1 212 080	5 773 423	3 402 313	14 815 642
Обязательства						
Средства клиентов	1 642 501	2 853 375	2 909 247	1 415 823	1 833 566	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 516	-	-	81 386	25 000	109 902
Прочие заемные средства	4 807	-	-	674 400	-	679 207
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	384 001	384 001
Прочие обязательства	-	-	-	-	43 585	43 585
Итого обязательств	1 650 824	2 853 375	2 909 247	2 171 609	2 286 152	11 871 207
Чистый разрыв	1 360 060	(1 436 433)	(1 697 167)	3 601 814	1 116 161	2 944 435
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	1 360 060	(76 373)	(1 773 540)	1 828 274	2 944 435	

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 231 тысяч рублей (2017г.: на 18 282 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 231 тысяч рублей (2017г.: на 18 282 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2018 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	33 711	(33 711)
Доллары США	(19 647)	19 647
Евро	(4 838)	4 838
Прочие валюты	5	(5)

2017 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	40 261	(40 261)
Доллары США	(15 299)	15 299
Евро	(6 686)	6 686
Прочие валюты	6	(6)

По состоянию за 31 декабря 2018 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.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

*Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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.

	2018 год		
	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%	-	-

	2017 год		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	(0,46)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,20%	5,42%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,13%	-	-
Средства в банках	7,75%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,20%	7,65%	10,64%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	3,79%	0,55%	0,30%
-срочные депозиты	8,73%	3,47%	2,44%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,28%	-	-
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которых вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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 финансо-

вых 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Правление Банка. Целью управления риском ликвидности Банка служит обеспечение своевременного и полного исполнения существующих обязательств Банка при безусловном соблюдении требований локальных регуляторов.

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

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

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

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, %	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	76.3%	67.9%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	253.8%	190.6%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	51.9%	51.5%

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.

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 31 декабря 2018 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.

	2018 год					
	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	Итого
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

	2017 год					
	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	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физические лица	947 994	2 222 554	2 925 514	1 049 504	-	7 145 566
Средства клиентов-прочие	2 518 133	686 424	97 452	530 979	80 901	3 913 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 516	-	-	84 891	-	113 407
Прочие заемные средства	6 595	8 653	10 644	84 514	877 317	987 723
Прочие обязательства	30 211	12 881	493	-	-	43 585
Неиспользованные кредитные линии	3 399	58 110	58 129	198 704	120 748	439 090
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 534 848	2 988 622	3 092 232	1 948 592	1 078 966	12 643 260

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 31 декабря 2018 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и менее 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	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состо-
янию за 31 декабря 2017 года.

	До востребо- вания и менее 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	975 421	-	-	-	-	-	975 421
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 158	-	-	-	-	-	112 158
Ценные бумаги	2 292 740	-	-	132 231	-	7 739	2 432 710
Средства в банках	512 973	-	-	-	-	-	512 973
Кредиты и авансы клиентам	189 080	1 284 711	1 212 080	3 725 547	2 047 876	-	8 459 294
Прочие активы	272 334	2 759	1 934	4 466	-	6 094	287 587
Основные средства	-	-	-	-	-	2 033 334	2 033 334
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 165	2 165
Итого активов	4 354 706	1 287 470	1 214 014	3 862 244	2 047 876	2 049 332	14 815 642
Обязательства							
Средства клиентов	3 463 784	2 865 619	2 909 286	1 372 259	43 564	-	10 654 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 516	-	-	81 386	-	-	109 902
Прочие заемные средства	4 807	-	-	-	674 400	-	679 207
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	12 422	-	371 579	384 001
Прочие обязательства	15 200	12 881	493	-	-	15 011	43 585
Итого обязательств	3 512 307	2 878 500	2 909 779	1 466 067	717 964	386 590	11 871 207
Чистый разрыв ликвидности	842 399	(1 591 030)	(1 695 765)	2 396 177	1 329 912	1 662 742	2 944 435
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	842 399	(748 631)	(2 444 396)	(48 219)	1 281 693	2 944 435	

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 категорию «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.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Процесс управления операционным риском в Банке включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Банке внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

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

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

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

Стратегический риск. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Мониторинг, выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

В целях ограничения стратегического риска каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Риск потери деловой репутации включает в себя информационный риск – риск наступления события в информационной сфере Банка по каналам средств массовых коммуникаций и в социальных сетях, в результате которого Банку будет нанесен ущерб. Информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Банка, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Банка, но и на ее качества.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, инсайдерах в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля «Нацинвестпромбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный сомнительный (подозрительный) характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

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

Правовой риск. Правовой риск- возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практике;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Банка, договоров).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Основными факторами/ событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;
- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и /или освоение новых продуктов и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки, Банком ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска и понесенных вследствие этого убытках. С этой целью производится анализ расходов Банка. В процессе анализа выявляются расходы, непосредственно являющиеся следствием правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Риск концентрации. Риск концентрации — риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации — процесс создания, регулирования и обеспечения исполнения требований системы экономических и организационных ограничений, позволяющей гарантировать, что риск концентрации не превысит приемлемой для Банка величины.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации Банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых Банком значимых рисков, рассчитанная с учётом риска концентрации.

Целью управления риском концентрации Банк считает минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации Банк считает минимизацию прямых и косвенных потерь Банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации обеспечивается регулярным контролем соблюдения лимитов, установленных для показателей, используемых Банком для выявления форм риска концентрации (лимитов риска концентрации), и составлением отчётов об уровне соответствующих значимых рисков.

Регулярный контроль соблюдения лимитов риска концентрации организуется и осуществляется подразделениями, ответственными за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, в рамках процедур управления значимыми рисками.

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

- установление лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

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

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Управлением операций на финансовых рынках, Кредитным управлением и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними документами Банка.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

25. 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 31 декабря 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3511263 тысяч рублей (2017 год: 3543539 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	Минимальные значения	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Основной капитал		1 464 473	1 465 971
Дополнительный капитал		2 046 790	2 077 568
Итого нормативного капитала		3 511 263	3 543 539
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		15 754 141	18 559 944
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		15 754 141	18 559 254
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		17 612 038	20 417 151
Норматив Н1.1	4.5%	8.5%	7.0%
Норматив Н1.2	6.0%	9.3%	7.9%
Норматив Н1.0	8.0%	19.9%	17.4%

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

26. 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 31 декабря 2018 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 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 31 декабря 2017 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде.

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Менее 1 года	4 572	5 649
От 1 до 5 лет	12 600	22 598
Итого обязательств по операционной аренде	17 172	28 247

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	367 646	439 090
Гарантии выданные	1 205 012	2 074 432
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	1 572 658	2 513 522
За вычетом резерва под кредитные убытки	(15 032)	-
Итого обязательств кредитного характера	1 557 626	2 513 522

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

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

	За период, закончившийся				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	22 109	3 807	-	25 916	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(10 875)	(9)	-	(10 884)	-
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря	11 234	3 798	-	15 032	-

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 557 626 тысяч рублей (на 31.12.2017 – 2 513 522 тысяч рублей).

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	1 287 805	-	-	1 355 061	-	-
Муниципальные облигации	321 320	164 412	-	771 449	-	-
Еврооблигации	21 502	-	-	166 230	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Корпоративные облигации	96 296	-	-	132 231	-	-
Корпоративные акции	-	-	-	-	-	7 739
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 726 923	164 412	-	2 424 971	-	7 739

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	98171	-

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

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

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

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
		% в год	% в год
Кредиты и депозиты в банках	8	7.69%	7.75%
Кредиты и авансы клиентам	9		
Корпоративные кредиты		4,00%-14,00%	3,50%-16,00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10%-18,00%	4,10%-18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50%-18,00%	5,50%-18,00%
Ипотечные кредиты		6,00%-14,00%	9,00%-16,00%
Автокредитование физических лиц		9,00%-15,00%	9,00%-15,00%
Кредитные карты		9,00%-28,00%	10,00%-28,00%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Информация об оценочной стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года приведена в Примечаниях 12, 13 и 14 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
		% в год	% в год
Средства клиентов	12		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0,00%-5,70%	0,00%-5,70%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		0,01%-13,80%	0,30%-13,80%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,00%-3,00%	0,00%-3,00%
Срочные вклады физических лиц		0,40%-8,25%	0,50%-10,30%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13		
Векселя		0,00%-2,96%	0,00%-3,00%
Прочие заемные средства	14		
Субординированные кредиты		1,00%-4,00%	1,00%-4,00%

Производные финансовые инструменты

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

28. 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 воз-

«Нацинвестпромбанк» (АО)

*Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

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:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,0-18,0 %)	52 098	608 905	66 595	88
Резерв по кредитам и авансам клиентов	(262)	(3 045)	-	-
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-9,0 %)	1 474 796	85 207	1 240 810	78 335
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 1,0-4,0 %)	-	87 207	-	84 807
Условные обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	10 553	1 510	9 214	1 447
Резерв под кредитные убытки	(53)	(8)	-	-

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

	2018		2017	
	Ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 399	78 737	3 732	15
Процентные расходы	64 067	11 942	56 241	15 310
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(208 204)	(6 000)	14 410	58
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34	8	3	6
Комиссионные доходы	1 445	2 177	558	27
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	78 507	6 136	59 027	2 631
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	18 503	6 136	16 722	2 631

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

	2018		2017	
	Ключевой Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	40 831	790 485	65 330	1 102
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	56 154	749 495	61 007	1 146

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

29. События после отчетной даты

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

30. 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 25 апреля 2019 года:

Председатель правления

Главный бухгалтер



Мартынова Л.И.

Зонова Е.В.