

«Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Акционерное общество)

Рег.№ 3077

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за отчетный период с 01 января 2021 по 30 июня 2021 года

Содержание	стр.
Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года	6
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года в соответствии с МСФО	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Ценные бумаги	14
6. Средства в банках	16
7. Кредиты и авансы клиентам	17
8. Основные средства и активы в форме права пользования	20
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21
10. Прочие активы	22
11. Средства банков	23
12. Средства клиентов	23
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
14. Прочие заемные средства	24
15. Прочие обязательства	25
16. Процентные доходы и расходы	26
17. Комиссионные доходы и расходы	27
18. Прочие операционные доходы	27
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы	28
21. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства	28
22. Сегментный анализ	29
23. Управление рисками	29
24. Управление капиталом	41
25. Условные обязательства	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
27. Переданные финансовые активы и заложенные активы	45
28. Операции со связанными сторонами	46
29. События после отчетной даты	47

Исх. №1566 от 25.08.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров «Нацинвестпромбанк» (АО)

ВВЕДЕНИЕ

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

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменении в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года, включая основные принципы учетной политики (далее – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № ОБ/10721/22-ФЗ-17
от 01.07.2021 года



О.А. Пироженко

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

« 25 » августа 2021 г.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

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

	Примечание	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 297 365	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России		93 049	108 405
Ценные бумаги	5	4 657 722	5 317 733
Средства в банках	6	57 360	366 807
Кредиты и авансы клиентам	7	5 359 364	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	8	1 119 465	1 129 948
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	100 374	-
Прочие активы	10	10 573	21 251
Итого активов		12 695 272	13 727 633
Обязательства			
Средства банков	11	523 346	235 578
Средства клиентов	12	7 281 333	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 820 901	2 070 360
Прочие заемные средства	14	680 002	678 812
Прочие обязательства	15	69 047	86 025
Отложенное налоговое обязательство	21	202 829	218 223
Итого обязательств		10 577 458	11 580 240
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 220 917	1 220 917
Фонд переоценки основных средств	8	792 200	792 200
Накопленная прибыль		104 697	134 276
Итого капитал		2 117 814	2 147 393
Итого обязательств и собственного капитала		12 695 272	13 727 633

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.



«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за период шесть месяцев,
закончившийся 30 июня 2021 года

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

	Примечание	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	331 910	370 777
Процентные расходы	16	(183 280)	(204 748)
Чистые процентные доходы		148 630	166 029
Изменение резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	66 851	25 179
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		215 481	191 208
Комиссионные доходы	17	49 932	49 647
Комиссионные расходы	17	(16 567)	(14 743)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(107 308)	59 128
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	21 681
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 898	82 105
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 137)	(103 229)
Создание резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам	15	9 067	(1 746)
Прочие операционные доходы	18	6 780	1 959
Операционные доходы		172 146	286 010
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(210 678)	(218 370)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(38 532)	67 640
Расходы по налогу на прибыль	21	8 953	(3 756)
Чистая прибыль/(убыток)		(29 579)	63 884

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(29 579)	63 884
Изменение резерва изменения справедливой стоимости ценных бумаг	-	(24 822)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(29 579)	39 062
Совокупный доход за период	(29 579)	39 062

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 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 2020 года	1 220 917	83 548	793 305	24 822	2 122 592
Чистая прибыль (убыток) за период	-	63 884	-	-	63 884
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	(24 822)	(24 822)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 220 917	147 432	793 305	-	2 161 654
Остаток на 1 января 2021 года	1 220 917	134 276	792 200	-	2 147 393
Чистая прибыль (убыток) за период	-	(29 579)	-	-	(29 579)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 220 917	104 697	792 200	-	2 117 814

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления



Минина Н.Г.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года

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

	Примечание	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	361 244	342 896
Проценты уплаченные	16	(154 055)	(146 321)
Комиссии полученные	17	49 932	49 647
Комиссии уплаченные	17	(16 567)	(14 743)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	3 877	75 328
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 898	82 105
Прочие операционные доходы	18	6 798	1 559
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(219 711)	(250 169)
Уплаченный налог на прибыль	21	(6 441)	(10 571)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		40 975	129 731
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15 356	(10 750)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	495 749	(2 227 536)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	309 825	2 021 378
Чистое снижение (прирост) по кредитам и авансам клиентам	7	116 875	139 651
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	10	10 641	15 792
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	11	287 768	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	(959 422)	148 881
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	13	(232 443)	(1 717)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	15	13 257	(2 147)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности		98 581	213 283
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	3 467
Приобретение основных средств	8	(1 148)	(423)
Поступления от реализации основных средств	8	-	10 000
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 148)	13 044
Влияние изменений валютного курса на величину денежных средств и их эквивалентов		(29 114)	154 324
Изменение денежных средств и их эквивалентов		68 319	380 651
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	1 229 046	721 148
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	1 297 365	1 101 799

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.



«Национальный инвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года в соответствии с МСФО

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).

«Национальный инвестпромбанк» (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. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в рублях и валюте, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами.

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 92 человека.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ООО "Мосавтостекло"	17.63
ООО "ПФК СМ"	17.31
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	9.96
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	9.90
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	9.90
ООО "Финанс транс"	9.90
ООО "СпецСтекло"	9.74
Быканов А.Н.	5.75
Дубинская Ю.Л.	5.43
ООО "ПромИнвестАвиа"	4.04
Акционеры-миноритарии	0.44

У Банка отсутствуют конечные бенефициары с долей более 20%.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В марте 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 г. уровень инфицирования остается высоким, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года могут быть введены дополнительные ограничения.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться, в значительной степени за счет восстановления внешнего и внутреннего спроса в результате ослабления ограничений, а также за счет мер государственной поддержки и позитивной конъюнктуры на мировых рынках основных товаров российского экспорта, в числе которых нефть, газ, нефтехимическая продукция, металлы, продукция АПК и лесного комплекса. Восстановлению также способствовало сохранение программ государственной поддержки в области ипотечных и автокредитов, мягкая денежно-кредитная политика, а также временное снижение макропруденциальных требований в рамках проводимой Банком России контрциклической политики.

Опережающее восстановление спроса по сравнению с возможностями предложения, рост мировых цен, включая цены на продовольствие и ряд других факторов в т.ч. временных, привели к ускорению инфляции до уровня 6,5% на конец июня по сравнению с 4,9% на конец 2020 года и 5,8% в конце марта 2021 г. Для снижения инфляции до целевого уровня 4% Банк России повысил ключевую ставку на 225 базисных пунктов с начала 2021 года, последнее повышение произошло 23 июля 2021 г. до уровня 6,5%.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка в текущей макроэкономической ситуации. Деятельность в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 г., и в течение 2020 года осуществлялась в полном объеме. По состоянию на 30 июня 2021 г. расчет капитала и обязательных нормативов проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов в рамках регулятивных послаблений Банка России.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк не применял вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

На 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 или купленных 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;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО. Она не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплексе финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами с МСФО

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

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

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

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Доллар США	72.3723	73.8757
Евро	86.2026	90.6824

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

декабря 2020 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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	765 705	240 742
Наличные денежные средства	289 882	349 780
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках		
- других стран	54 351	97 031
- Российской Федерации	67 822	108 653
Прочие средства в кредитных организациях - резидентах	119 605	432 840
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 297 365	1 229 046

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентском счете в Банке России – 59,02 % (в 2020г. – 19,58%) и наличные денежные средства 22,34% (в 2020г. – 28,45%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:				
- других стран	39 437	-	14 914	54 351
- Российской Федерации	12 333	54 396	1 093	67 822
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	51 770	54 396	16 007	122 173

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих банках:				
- других стран	47 475	-	49 556	97 031
- Российской Федерации	15 591	84 901	8 161	108 653
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в прочих банках	63 066	84 901	57 717	205 684

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 2020 года и 30 июня 2021 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 23.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Ценные бумаги

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	4 657 722	5 317 733
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	-	-
Итого ценных бумаг	4 657 722	5 317 733

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Корпоративные облигации	2 137 460	2 405 241
Еврооблигации	1 230 944	2 126 570
Облигации кредитных организаций	461 924	241 727
Муниципальные облигации	429 534	360 658
Облигации Российской Федерации	397 860	183 537
Итого долговых ценных бумаг	4 657 722	5 317 733
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657 722	5 317 733

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанные с кредитным риском, и представляет собой наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Банка.

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	1 896 705	209 002	31 753	2 137 460
Еврооблигации	807 418	423 526	-	1 230 944
Облигации кредитных организаций	234 768	227 156	-	461 924
Муниципальные облигации	429 534	-	-	429 534
Облигации Российской Федерации	397 860	-	-	397 860
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 766 285	859 684	31 753	4 657 722

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 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	1 873 434	237 129	294 678	2 405 241
Еврооблигации	1 497 135	629 435	-	2 126 570
Муниципальные облигации	343 086	17 572	-	360 658
Облигации кредитных организаций	-	241 727	-	241 727
Облигации Российской Федерации	183 537	-	-	183 537
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 897 192	1 125 863	294 678	5 317 733

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

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года у Банка отсутствовали остатки по реструктурированным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые в противном случае были бы просроченными.

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 30 июня 2021:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 137 460	07.06.2023-25.11.2030	5.70-7.90
Еврооблигации	1 230 944	02.02.2022-27.01.2029	2.55-5.95
Облигации кредитных организаций	461 924	15.07.2021-10.12.2026	3.25-4.90
Муниципальные облигации	429 534	08.07.2025-30.11.2027	5.75-6.05
Облигации Российской Федерации	397 860	20.11.2032	1.85
Итого долговых ценных бумаг	4 657 722		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 657 722		

Далее приведена информация о сроках погашения и процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2020:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона (номинальная), %
Корпоративные облигации	2 405 241	15.07.2021-10.10.2030	4.90-8.25
Еврооблигации	2 126 570	19.07.2021-29.06.2027	2.55-5.95
Муниципальные облигации	360 658	05.09.2023-29.07.2027	5.75-6.10
Облигации кредитных организаций	241 727	10.12.2026	3.25
Облигации Российской Федерации	183 537	20.11.2032	1.85
Итого долговых ценных бумаг	5 317 733		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 317 733		

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 23.

Финансовые инструменты, заложенные по договорам

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Облигации Российской Федерации	397 860	183 537
Муниципальные облигации	154 843	-
Еврооблигации	-	76 218
Итого долговых ценных бумаг	552 703	259 755
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	552 703	259 755

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО, не имеют обеспечения.

Все ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, не были просроченными. Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, не являются реструктурированными.

6. Средства в банках

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	30 декабря 2020
Расчеты с ПАО Московская биржа	45 905	161 678
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	11 455	10 682
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	-	194 832
Средства в банках до вычета резерва под обесценение	57 360	367 192
Резерв под кредитные убытки	-	(385)
Итого средств в банках за вычетом резерва под кредитные убытки	57 360	366 807

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года средства в банках представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства банков включены в Стадию 1.

Изменение резерва под кредитные убытки средств в банках за период, закончившийся 30 июня 2020 года и 30 июня 2021 года, представлено ниже:

	За 1-ое полугодие 2021 года (неаудированные данные)			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2021	385	-	-	385
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(385)	-	-	(385)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2021	-	-	-	-

	За 1-ое полугодие 2020 года (неаудированные данные)			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	82	-	-	82
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(82)	-	-	(82)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020	-	-	-	-

В течение 1-го полугодия 2021 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Балансовая стоимость остатков средств в банках на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 30 июня 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Расчеты с ПАО Московская биржа	45 905	-	-	45 905
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	1 158	7 702	2 595	11 455
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	47 063	7 702	2 595	57 360

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в банках в отношении кредитного риска на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО с банками	194 832	-	-	194 832
Расчеты с ПАО Московская биржа	161 678	-	-	161 678
Гарантийный фонд платежной системы и обеспечительный платеж	2 634	8 048	-	10 682
Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	359 144	8 048	-	367 192

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 2020 года и 30 июня 2021 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 57 360 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 г. – 366 807 тысяч рублей).

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23.

7. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 956 943	(51 910)	3 905 033	4 339 884	(107 716)	4 232 168
Корпоративные кредиты	691 754	(5 375)	686 379	788 615	(15 673)	772 942
Кредиты физическим лицам - потребительские	427 270	(10 039)	417 231	426 297	(18 594)	407 703
Ипотечные жилищные кредиты	343 630	(4 790)	338 840	136 379	(5 086)	131 293
Кредитные карты	5 062	(43)	5 019	4 649	(51)	4 598
Автокредитование физических лиц	6 941	(79)	6 862	5 816	(77)	5 739
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 431 600	(72 236)	5 359 364	5 701 640	(147 197)	5 554 443

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных, на 30 июня 2021 года отсутствуют. В течение 1-го полугодия 2021 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 сеуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 30 июня 2021 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 443 032	1 513 911	-	3 956 943
Корпоративные кредиты	681 754	10 000	-	691 754
Кредиты физическим лицам - потребительские	268 839	158 431	-	427 270
Ипотечные жилищные кредиты	272 199	71 431	-	343 630
Кредитные карты	5 062	-	-	5 062
Автокредитование физических лиц	6 941	-	-	6 941
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 677 827	1 753 773	-	5 431 600
Резерв под кредитные убытки	(61 020)	(11 216)	-	(72 236)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 616 807	1 742 557	-	5 359 364

	31 декабря 2020			
	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	2 239 493	2 097 255	3 136	4 339 884
Корпоративные кредиты	662 663	125 952	-	788 615
Кредиты физическим лицам - потребительские	349 255	73 467	3 575	426 297
Ипотечные жилищные кредиты	68 677	67 702	-	136 379
Кредитные карты	4 649	-	-	4 649
Автокредитование физических лиц	5 816	-	-	5 816
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 330 553	2 364 376	6 711	5 701 640
Резерв под кредитные убытки	(103 053)	(38 500)	(5 644)	(147 197)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 227 500	2 325 876	1 067	5 554 443

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

	За период, закончившийся			
	30 июня 2021 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	103 053	38 500	5 644	147 197
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(42 033)	(27 284)	(3 136)	(72 453)
Списания	-	-	(2 508)	(2 508)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	61 020	11 216	-	72 236

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За период, закончившийся			Итого
	30 июня 2020 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января	88 236	110 697	2 508	201 441
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	8 962	(31 031)	-	(22 069)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	97 198	79 666	2 508	179 372

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом	1 942 466	36.24	1 480 393	26.65
Деятельность гостиниц и ресторанов	1 314 323	24.52	1 554 992	28.00
Промышленность	897 528	16.75	991 716	17.85
Частные лица	767 952	14.33	549 333	9.89
Предприятия торговли	310 732	5.80	323 576	5.83
Сельское хозяйство	8 464	0.16	11 126	0.20
Транспорт и связь	-	-	438 798	7.90
Прочее	117 899	2.20	204 509	3.68
Итого кредитов и авансов клиентам	5 359 364	100.00	5 554 443	100.00

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (211 781 тысяча рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 526 757 тысяча рублей, или 64,93% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (214 739 тысяча рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 707 552 тысяча рублей, или 65,03% от общего объема кредитов и авансов клиентам.

Далее приводится анализ полученного обеспечения по кредитам и авансам клиентов:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
	Ипотека	8 480 030
Поручительства физических и юридических лиц	4 312 987	4 157 603
Депозиты, размещенные в Банке и собственные векселя Банка	430 234	352 226
Автомобили	32 260	18 644
Залог прав по ДДУ	2 230	2 230
Прочее	2 500	2 500
Итого принятого обеспечения	13 260 241	11 999 413

Анализ текущих и просроченных кредитов. 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.

Далее приводится информация о качестве кредитов и авансов клиентам:

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредитование субъектов малого предпринимательства, из них						
- непросроченные ссуды	3 956 943	(51 910)	3 905 033	4 339 884	(107 716)	4 232 168
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	3 956 943	(51 910)	3 905 033	4 336 748	(104 580)	4 232 168
Корпоративные кредиты, непросроченные ссуды	691 754	(5 375)	686 379	788 615	(15 673)	772 942
Кредиты физическим лицам - потребительские, из них	427 270	(10 039)	417 231	426 297	(18 594)	407 703
- непросроченные ссуды	427 270	(10 039)	417 231	422 722	(16 086)	406 636
- ссуды с задержкой платежа на срок выше 90 дней	-	-	-	3 575	(2 508)	1 067
Ипотечные жилищные кредиты, непросроченные ссуды	343 630	(4 790)	338 840	136 379	(5 086)	131 293
Кредитные карты, непросроченные ссуды	5 062	(43)	5 019	4 649	(51)	4 598
Автокредитование физических лиц, непросроченные ссуды	6 941	(79)	6 862	5 816	(77)	5 739
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 431 600	(72 236)	5 359 364	5 701 640	(147 197)	5 554 443

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020г, и на 31 июня 2021г. По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 5 359 364 тысяч рублей. (на 31.12.2020г. – 5 554 443 тысяч рублей). См. Примечание 26.

По состоянию на 30 июня 2021г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 160 305 тыс. руб. (на 31.12.2020 – 102 033 тыс. руб.)

В 1-м полугодии 2021 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 23.

8. Основные средства и активы в форме права пользования

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Основные средства	1 108 451	1 118 047
Вложение в создание и приобретение основных средств	1 082	
Активы в форме права пользования	9 932	11 901
Итого основных средств и активов в форме права пользования	1 119 465	1 129 948

Основные средства

	Автотранспортные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудование	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	11 175	2 765	947	4 277	1 098 883	1 118 047
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	25 111	11 375	9 282	27 519	1 220 834	1 294 121
Поступления	-	-	50	-	-	50
Остаток на 30 июня 2021 года	25 111	11 375	9 332	27 519	1 220 834	1 294 171
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(13 936)	(8 610)	(8 335)	(23 242)	(121 951)	(176 074)
Амортизационные отчисления	(1 742)	(307)	(82)	(1 230)	(6 285)	(9 646)
Остаток на конец года	(15 678)	(8 917)	(8 417)	(24 472)	(128 236)	(185 720)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	9 433	2 458	915	3 047	1 092 598	1 108 451

Незавершенное строительство на 30 июня 2021 года отсутствует.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк переоценивает принадлежащие ему объекты недвижимости в соответствии с учетной политикой. Последняя переоценка здания и земли была осуществлена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.21 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Национальное Агентство Оценки и Консалтинга», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Оценщик Мельников С.В. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», свидетельство № 945 от 21.12.2007г.

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 891 814 тыс. руб. и справедливая стоимость земли на уровне 169 869 тыс. руб. Данные величины получены как итог обоснованного обобщения результатов расчетов стоимости объекта оценки при использовании различных подходов к оценке и методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 807 094 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

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

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	15 862
Амортизационные отчисления за 2020 год	(3 965)
Переоценка обязательств по аренде	4
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	11 901
Амортизационные отчисления	(1 985)
Переоценка обязательств по аренде	16
Остаточная стоимость по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	9 932

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 1-ое полугодие 2021 года составили 445 тыс. руб. (за 2020г.- 1 111 тыс.руб.). Общий отток средств по расчетам по аренде за 1-ое полугодие 2021 года составил 2 389 тыс. руб.(за 2020 г. – 4 769 тыс.руб.).

Расходы по аренде малоценных активов и расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенные в обязательства по аренде, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в отчете о прибылях и убытка:

	За период, закончившийся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	657	699
Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде	96	136

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	100 374	-
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	100 374	-

Во втором квартале 2021 года Банк получил по договору об отступном недвижимость, отнесенную к категории внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Первоначально данная недвижимость была оценена Банком по балансовой сумме отступного в размере 100 374 тыс. руб.

В соответствии с планом продаж, планируется ее реализация в течение года.

10. Прочие активы

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Требования по возмещению убытков	-	0
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 519	1 779
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	-	277
Прочие финансовые активы	-	14
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	1 519	2 070
За вычетом резерва под кредитные убытки	(96)	(132)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	1 423	1 938
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	4 483	4 483
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 009	14 591
Оценочные начисления страховых взносов	612	612
Материальные запасы и капитальные вложения	-	2
Текущие требования по налогу на прибыль	7	7
Прочее	262	46
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	9 373	19 741
За вычетом резерва под обесценение	(223)	(428)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	9 150	19 313
Итого прочих активов	10 573	21 251

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	За период, закончившийся			Итого
	30 июня 2021 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января			560	560
Активы, писанные в течение года			(26)	(26)
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков			(215)	(215)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня			319	319

	За период, закончившийся			Итого
	30 июня 2020 (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Резерв под кредитные убытки на 1 января			167 457	167 457
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков			(48)	(48)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня			167 409	167 409

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

11. Средства банков

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Договоры прямого РЕПО с банками	523 346	235 578
Итого средств банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	523 346	235 578

Балансовая стоимость средств банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года. По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 523 346 тысяч рублей (на 31.12.2020 – 235 578 тыс. руб.). См. Примечание 26.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23.

12. Средства клиентов

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Организации, находящиеся в государственной собственности		
- Текущие/расчетные счета	16	28
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	1 206 666	1 167 526
- Срочные депозиты	812 658	960 769
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	35 314	23 054
- Срочные депозиты	-	2 001
Итого средств корпоративных клиентов	2 054 654	2 153 378
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	856 832	1 388 094
- Срочные вклады	4 369 847	4 749 770
Итого средств физических лиц	5 226 679	6 137 864
Итого средств клиентов	7 281 333	8 291 242

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	5 226 679	71.78	6 137 864	74.03
Предприятия торговли	533 978	7.33	656 267	7.92
Промышленность	347 632	4.78	410 853	4.96
Научные исследования и разработки	320 213	4.40	235 551	2.84
Операции с недвижимым имуществом	238 871	3.28	333 475	4.02
Транспорт и связь	97 380	1.34	49 871	0.60
Деятельность гостиниц и ресторанов	81 450	1.12	82 300	0.99
Строительство	69 385	0.95	13 567	0.16
Финансовое посредничество и страхование	3 879	0.05	65 356	0.79
Прочие виды деятельности	326 552	4.48	281 083	3.39
Индивидуальные предприниматели	35 314	0.49	25 055	0.30
Итого средства клиентов (общая сумма)	7 281 333	100.00	8 291 242	100.00

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк учитывает средства клиентов по амортизированной стоимости.

В течение 1-го полугодия 2021 года и 2020 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имел 10 (десять) (на 31.12.2020г. - 12) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 126 954 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 2 186 435 тысяч рублей (на 31.12.2020 – 3 138 581 тыс. руб.) или 30,03% (на 31.12.2020 – 37,85%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 201 300 тыс. рублей выступают привлеченные Банком средства юридических и физических лиц на сумму 219 464 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года. По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 281 333 тысяч рублей (на 31.12.2020г. – 8 291 242 тысячи рублей). См. Примечание 26.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Балансовая стоимость	Сроки погашения
Векселя, в том числе				
-процентные (0.20%-6.00%)	1 690 631	по предъявлении - 15.12.2023	2 070 360	28.01.2021 - 28.04.2023
-беспроцентные	130 270	по предъявлении	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 820 901		2 070 360	

Векселя являются процентными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях, процентная ставка составляет от 1,50% до 6,00% (на 31.12.2020 – 1.50% до 7.75%), а также в долларах США (процентная ставка 1,45%-5,50%) и евро (процентная ставка 0,20%-0,30%).

Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1820901 тысяч рублей (на 31.12.2020г. – 2 070 360 тысячи рублей). См. Примечание 26.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23.

14. Прочие заемные средства

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Субординированные депозиты	680 002	678 812
Итого прочих заемных средств	680 002	678 412

Изменения балансовой стоимости субординированных депозитов включают выплаты процентов и начисленные процентные расходы, учтенные в составе процентных расходов.

С 2012 года привлечения новых субординированных депозитов не проводилось.

Депозиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации возврат данных депозитов будет произведен после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 680 002 тысяч рублей (на 31.12.2020г. – 678 412 тысяч рублей), из которых 5 602 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 26.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 23.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	21 352	25 687
Суммы до выяснения	12 576	2 665
Обязательства по аренде	10 755	12 681
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	3 484	-
Кредиторская задолженность	891	1 323
Взносы в государственную систему страхования вкладов	-	8 637
Итого прочих финансовых обязательств	49 058	50 993
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 803	11 694
Оценочные начисления по социальному страхованию	6 170	8 973
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	4 208	13 106
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1 833	141
Прочий отложенный доход	973	1 114
Прочее	2	4
Итого прочих нефинансовых обязательств	19 989	35 032
Итого прочих обязательств	69 047	86 025

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

	За период, закончившийся		
	30 июня 2021 (неаудированные данные)		
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	1 063	12 043	13 106
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(238)	(8 660)	(8 898)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	825	3 383	4 208

	За период, закончившийся		
	30 июня 2020 (неаудированные данные)		
	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	4 657	3 729	8 386
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2 341	(547)	1 794
Резерв под кредитные убытки на 30 июня	6 998	3 182	10 180

16. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	178 282	232 482
Кредиты, выданные физическим лицам	30 804	40 427
Прочие средства в банках	45	7 161
Средства в Банке России	-	1 687
Кредиты банкам	-	55
Корреспондентские счета в других банках	3	-
	209 134	281 812
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	-	6 674
	-	6 674
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	209 134	288 486
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 776	82 291
Итого процентных доходов	331 910	370 777
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемы по амортизированной стоимости		
Срочные вклады физических лиц	(102 404)	(158 765)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(37 817)	(3 079)
Срочные депозиты юридических лиц	(35 871)	(39 681)
Средства банков	(4 185)	(79)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 586)	(2 068)
Счета до востребования физических лиц	(929)	(822)
Расчетные счета юридических лиц	(380)	(254)
Прочие процентные расходы	(108)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	(183 280)	(204 748)
Чистые процентные доходы	148 630	166 029

17. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	34 591	30 921
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 528	3 702
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 933	5 125
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 520	1 712
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 088	1 010
Комиссия от выдачи банковских гарантий	1 049	6 076
Комиссия за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	874	754
Прочее	349	347
Итого комиссионных доходов	49 932	49 647
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 154)	(7 278)
Комиссия за услуги по информационно-технологической поддержке	(3 767)	(2 860)
Комиссия за клиринговое обслуживание	(827)	(2 645)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(630)	(386)
Комиссия за организацию торгов на биржах	(546)	(568)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(337)	(234)
Комиссия по операциям с валютными ценностями	(250)	(725)
Прочее	(56)	(47)
Итого комиссионных расходов	(16 567)	(14 743)
Чистый комиссионный доход	33 365	34 904

18. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Доходы от операций с предоставленными кредитами	5 989	15
Излишне начисленные проценты по досрочно расторгнутым депозитам	473	676
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	46	22
Полученные штрафы, пени, неустойки	1	2
Прочие доходы	271	1244
Итого прочих операционных доходов	6 780	1 959

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Корпоративные ценные бумаги	(63 054)	43 159
Еврооблигации	(31 296)	(6 073)
Муниципальные облигации	(9 718)	23 638
Облигации Российской Федерации	(6 973)	-
Ценные бумаги кредитных организаций	3 733	(1 596)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107 308)	59 128

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также измененной справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	112 166	117 618
Охрана	22 244	10 903
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	16 717	17 090
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 423	11 779
Амортизация	11 632	6 187
Расходы по страхованию	6 915	16 228
Расходы на информационные и консультационные услуги	5 585	4 440
Затраты на программное обеспечение	3 948	4 094
Услуги связи	2 245	2 500
Профессиональные услуги	1 378	1 328
Реклама и маркетинг	900	1 000
Расходы от списания стоимости запасов	924	806
Расходы по договорам аренды	657	6 415
Неустойки (штрафы, пени)	64	52
Расходы от операций с предоставленными кредитами	21	10
Расходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	12 109
Прочие	12 859	5 811
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	210 678	218 370

Расходы на содержание персонала включают в том числе, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации налоги и сборы, в размере – 20 256 тыс. рублей (21 550 тыс. рублей – за 1-ое полугодие 2020г.).

21. Налог на прибыль и отложенные налоговые обязательства

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(6 441)	(8 701)
Отложенное налогообложение	15 394	4 945
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	8 953	(3 756)

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	(38 532)	67 640
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	7 706	(13 528)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 247	9 772
Расход по налогу на прибыль за период	8 953	(3 756)

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Амортизация основных средств	8 708	6 886
Общая сумма отложенного налогового актива	8 708	6 886
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резервы под обесценение	17 328	8 977
Учет приобретенных ценных бумаг	-	140
Учет выпущенных ценных бумаг	7 313	4
Наращенные доходы и расходы	7 963	6 405
Общая сумма отложенного налогового обязательства	32 604	15 526
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	(23 896)	(8 640)
Ставка налога на прибыль	20%	20% (15%)
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(4 779)	(1 721)

Далее представлен анализ отложенных налоговых обязательств:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к фонду переоценки основных средств	198 050	198 050
Прочие отложенные налоговые обязательства	4 779	20 173
Итого отложенных налоговых обязательств	202 829	218 223

22. Сегментный анализ

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

23. Управление 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 ежегодно. 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.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительным для Банка размеров.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- 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;

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков при помощи системы лимитов Банка.

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

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

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

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

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;

- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков.

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

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

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

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

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 25.

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 297 365	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	93 049	108 405
Ценные бумаги	4 657 722	5 317 733
Средства в банках	57 360	367 192
Кредиты и авансы клиентам	5 431 600	5 701 640
Основные средства и активы в форме права пользования	1 119 465	1 129 948
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	100 374	-
Прочие активы	10 892	21 811
Итого активов	12 767 827	13 875 775

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 Примечании 7.

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

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

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

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

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

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

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

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения использования инсайдерской информации;
- исключения конфликта интересов.

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

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

Оперативное управление рыночным риском осуществляет Управление операций на финансовых рынках на основе оценки уровня риска и установления лимитов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка. 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

«Национальный инвестиционный банк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 и контроле за уровнем валютного риска в «Национальный инвестиционный банк» (АО). Ответственность за соблюдение вышеуказанных Лимитов лежит на руководителе Управления операциями на финансовых рынках.
- с целью ограничения процентного риска Правлением устанавливается лимит отношения совокупной величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка
- с целью ограничения рыночного риска Правлением устанавливается лимит совокупной величины рыночного риска.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2021 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	907 131	180 312	208 705	1 217	1 297 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России	93 049	-	-	-	93 049
Ценные бумаги	2 566 994	1 692 868	397 860	-	4 657 722
Средства в банках	8 451	31 868	7 522	9 519	57 360
Кредиты и авансы клиентам	5 119 005	49 367	190 992	-	5 359 364
Основные средства и активы в форме права пользования	1 119 465	-	-	-	1 119 465
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	100 374	-	-	-	100 374
Прочие активы	9 972	-	601	-	10 573
Итого активов	9 924 441	1 954 415	805 680	10 736	12 695 272
Обязательства					
Средства банков	523 346	-	-	-	523 346
Средства клиентов	5 175 805	1 737 124	368 352	52	7 281 333
Вынужденные долговые ценные бумаги	424 931	1 004 630	391 340	-	1 820 901
Прочие заемные средства	680 002	-	-	-	680 002
Отложенное налоговое обязательство	202 829	-	-	-	202 829
Прочие обязательства	56 572	12 453	22	-	69 047
Итого обязательств	7 063 485	2 754 207	759 714	52	10 577 458
Чистая балансовая позиция	2 860 956	(799 792)	45 966	10 684	2 117 814

2020 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	534 906	85 171	98 602	2 469	721 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России	91 164	-	-	-	91 164
Ценные бумаги	1 369 437	274 169	-	-	1 643 606
Средства в банках	52 837	1 808 629	649 547	8 703	2 519 716
Кредиты и авансы клиентам	5 715 969	64 289	76 084	-	5 856 342
Основные средства и активы в форме права пользования	1 146 346	-	-	-	1 146 346
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 593	-	-	-	21 593
Прочие активы	16 617	-	-	-	16 617
Итого активов	8 948 869	2 232 258	824 233	11 172	12 016 532
Обязательства					
Средства клиентов	4 966 671	2 822 698	924 664	342	8 714 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 596	2 565	-	-	163 161
Прочие заемные средства	676 412	-	-	-	676 412
Текущее обязательство по налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Отложенное налоговое обязательство	210 441	-	-	-	210 441
Прочие обязательства	124 603	1 633	272	-	126 508
Итого обязательств	6 141 766	2 826 896	924 936	342	9 893 940
Чистая балансовая позиция	2 807 103	(594 638)	(100 703)	10 830	2 122 592

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

Риск 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 процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком 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 и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

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

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2021 (неаудированные данные)					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35 289	-	-	-	1 262 076	1 297 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	93 049	93 049
Ценные бумаги	4 657 722	-	-	-	-	4 657 722
Средства в банках	-	-	-	-	57 360	57 360
Кредиты и авансы клиентам	29 975	224 107	563 283	4 541 999	-	5 359 364
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 119 465	1 119 465
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	100 374	100 374
Прочие активы	-	-	-	-	10 573	10 573
Итого активов	4 722 986	224 107	563 283	4 541 999	2 642 897	12 695 272
Обязательства						
Средства банков	370 225	-	153 121	-	-	523 346
Средства клиентов	645 192	1 638 030	1 737 008	1 323 969	1 937 134	7 281 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	173 763	72 542	492 509	951 817	130 270	1 820 901
Прочие заемные средства	5 602	-	-	674 400	-	680 002
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	202 829	202 829
Прочие обязательства	205	1 806	2 092	6 652	58 292	69 047
Итого обязательств	1 194 987	1 712 378	2 384 730	2 956 838	2 328 525	10 577 458
Чистый разрыв	3 527 999	(1 488 271)	(1 821 447)	1 585 161	314 372	2 117 814
Совокупный разрыв на 30 июня 2021 года	3 527 999	2 039 728	218 281	1 803 442	2 117 814	

	2020 год					Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	54 614	-	-	-	1 174 432	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	108 405	108 405
Ценные бумаги	5 317 733	-	-	-	-	5 317 733
Средства в банках	194 485	-	-	-	172 322	366 807
Кредиты и авансы клиентам	103 702	295 651	518 503	4 636 587	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	1 129 948	1 129 948
Прочие активы	-	-	-	-	21 251	21 251
Итого активов	5 670 534	295 651	518 503	4 636 587	2 606 358	13 727 633
Обязательства						
Средства банков	235 578	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов	431 932	1 839 691	1 780 966	1 778 900	2 459 753	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	-	2 070 360
Прочие заемные средства	4 412	-	-	674 400	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	218 223	218 223
Прочие обязательства	196	1 745	2 007	8 733	73 344	86 025
Итого обязательств	692 369	1 869 733	2 262 202	4 004 616	2 751 320	11 580 240
Чистый разрыв	4 978 165	(1 574 082)	(1 743 699)	631 971	(144 962)	2 147 393
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	4 978 165	3 404 083	1 660 384	2 292 355	2 147 393	

Если бы на 30 июня 2021 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 034 тысяч рублей (2020г.: на 22 924 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы на 30 июня 2021 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 18 034 тысяч рублей (2020г.: на 22 924 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 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 30 июня 2021 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(0,61)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,72%	3,83%	1,85%
Кредиты и авансы клиентам	7,30%	9,70%	6,73%
Обязательства			
Средства банков	5,15%	-	-
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1,76%	-	-
-срочные депозиты	5,79%	1,61%	0,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,82%	4,28%	0,21%
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

	2020 год		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(0,51)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,61%	3,41%	1,85%
Средства в банках	-	0,26%	-
Кредиты и авансы клиентам	8,00%	10,01%	7,22%
Обязательства			
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	1,86%	0,00%	0,00%
-срочные депозиты	5,95%	1,74%	0,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,16%	4,09%	0,23%
Прочие заемные средства	3,13%	-	-

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

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

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования;

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для снижения риска ликвидности Банк:

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

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

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2	мин 15	90.8%	62.2%
Норматив текущей ликвидности Н3	мин 50	271.5%	220.4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	макс 120	51.4%	46.4%

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

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. Правление Банка анализирует полученную информацию о состоянии мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Правлением Банка определяются меры по доведению показателей как минимум до нормативных значений, установленных Банком России (принимаются решения для снижения дефицита ликвидности и восстановления ликвидности (в случае необходимости)). Правление Банка принимает решения по мобилизации ликвидных активов и доводит решения до исполнителей.

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

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

В 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 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки,

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	370 225	-	158 920	-	-	529 145
Средства клиентов - физические лица	1 230 181	1 366 530	1 559 862	1 262 571	3 922	5 423 066
Средства клиентов-прочие	1 358 700	290 290	237 351	116 407	102 346	2 105 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 116	72 646	508 288	1 022 071	-	1 907 121
Прочие заемные средства	7 395	8 851	10 470	84 514	919 976	1 031 206
Прочие обязательства	50 317	7 205	3 401	9 041	163	70 127
Неиспользованные кредитные линии	-	18 011	26 755	79 965	38 978	163 709
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 320 934	1 763 533	2 505 047	2 574 569	1 065 385	11 229 468

2020 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	1 547 165	1 382 869	1 679 715	1 756 590	4 008	6 370 347
Средства клиентов-прочие	1 345 346	475 848	152 503	172 568	58 010	2 204 275
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 328	28 588	501 774	1 659 756	-	2 210 446
Прочие заемные средства	6 205	8 677	10 644	84 514	930 446	1 040 486
Прочие обязательства	41 936	21 141	3 969	17 721	1 258	86 025
Неиспользованные кредитные линии	0	8 063	71 079	217 025	57 318	353 485
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 960 980	1 925 186	2 419 684	3 908 174	1 051 040	12 265 064

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2021 года.

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопре- деленным сро- ком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 297 365	-	-	-	-	-	1 297 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России	93 049	-	-	-	-	-	93 049
Ценные бумаги	4 502 879	-	154 843	-	-	-	4 657 722
Средства в банках	57 360	-	-	-	-	-	57 360
Кредиты и авансы клиентам	29 975	224 107	563 283	2 518 760	2 023 239	-	5 359 364
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	9 932	-	1 109 533	1 119 465
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	100 374	-	-	-	100 374
Прочие активы	4 390	1 471	79	35	29	4 569	10 573
Итого активов	5 985 018	225 578	818 579	2 528 727	2 023 268	1 114 102	12 695 272
Обязательства							
Средства банков	370 225	-	153 121	-	-	-	523 346
Средства клиентов	2 582 326	1 638 030	1 737 009	1 262 867	61 101	-	7 281 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 033	72 542	492 509	951 817	-	-	1 820 901
Прочие заемные средства	5 602	-	-	-	674 400	-	680 002
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	202 829	202 829
Прочие обязательства	50 276	6 868	3 105	8 635	163	-	69 047
Итого обязательств	3 312 462	1 717 440	2 385 744	2 223 319	735 664	202 829	10 577 458
Чистый разрыв ликвидности	2 672 556	(1 491 862)	(1 567 165)	305 408	1 287 604	911 273	2 117 814
Совокупный разрыв на 30 июня 2021 года	2 672 556	1 180 694	(386 471)	(81 063)	1 206 541	2 117 814	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 229 046	-	-	-	-	-	1 229 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108 405	-	-	-	-	-	108 405
Ценные бумаги	5 317 733	-	-	-	-	-	5 317 733
Средства в банках	366 807	-	-	-	-	-	366 807
Кредиты и авансы клиентам	103 702	295 651	518 503	2 705 059	1 931 528	-	5 554 443
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	11 901	-	1 118 047	1 129 948
Прочие активы	5 446	10 730	528	8	9	4 530	21 251
Итого активов	7 131 139	306 381	519 031	2 716 968	1 931 537	1 122 577	13 727 633
Обязательства							
Средства банков	235 578	-	-	-	-	-	235 578
Средства клиентов	2 891 685	1 839 691	1 780 966	1 750 399	28 501	-	8 291 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 251	28 297	479 229	1 542 583	-	-	2 070 360
Прочие заемные средства	4 412	-	-	-	674 400	-	678 812
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	218 223	218 223
Прочие обязательства	41 936	21 141	3 969	17 721	1 258	-	86 025
Итого обязательств	3 193 862	1 889 129	2 264 164	3 310 703	704 159	218 223	11 580 240
Чистый разрыв ликвидности	3 937 277	(1 582 748)	(1 745 133)	(593 735)	1 227 378	904 354	2 147 393
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	3 937 277	2 354 529	609 396	15 661	1 243 039	2 147 393	

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, 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 долевых 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 понесения 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.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 30 июня 2021 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 773 985 тысяч рублей (2020 год: 2 779 590 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 не менее 8%.

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

	Минимальные значения	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Основной капитал		1 340 325	1 329 326
Дополнительный капитал		1 433 660	1 450 264
Итого нормативного капитала		2 773 985	2 779 590
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1		13 952 856	15 064 988
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.2		13 952 856	15 064 988
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		14 943 106	16 055 238
Норматив Н1.1	4.5%	9.4%	8.4%
Норматив Н1.2	6.0%	9.6%	8.8%
Норматив Н1.0	8.0%	18.6%	17.3%

В течение 2020г. и I-го полугодия 2021г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. 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.

Налоговое законодательство.

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

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

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

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера.

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	163 709	353 485
Гарантии выданные	137 004	21 993
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва под кредитные убытки	300 713	375 478
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 208)	(13 106)
Итого обязательств кредитного характера	296 505	362 372

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.

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств.

Изменения в резервах под убытки по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям представлены в Примечании 15.

По состоянию на 30 июня 2021 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 296 505 тысяч рублей (на 31.12.2020 – 362 372 тысяч рублей).

26. 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 8), 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

«Нацinvestпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)			31 декабря 2020		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	2 137 460	-	-	2 405 241	-	-
Еврооблигации	1 230 944	-	-	2 126 570	-	-
Облигации кредитных организаций	461 924	-	-	241 727	-	-
Муниципальные облигации	429 534	-	-	360 658	-	-
Облигации Российской Федерации	397 860	-	-	183 537	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 657 722	-	-	5 317 733	-	-

В I-м полугодии 2021 года не производились переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

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

Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
	% в год	% в год
Средства в банках	-	0.26%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	4.50% - 10.00%	4.50% - 14.00%
Кредиты субъектам малого предпринимательства	4.10% - 14.00%	4.10% - 16.00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	4.00% - 14.00%	4.00% - 15.00%
Ипотечные кредиты	4.25% - 12.00%	5.00% - 14.00%
Автокредитование физических лиц	10.00% - 13.00%	10.00% - 13.50%
Кредитные карты	14.00% - 24.00%	9.00% - 24.00%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 6 и 7 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется

существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Информация об оценочной стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию на 30 июня 2021 года приведена в Примечаниях 12, 13 и 14 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 30 июня 2021 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	30 июня 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
	% в год	% в год
Средства банков	4.75% - 5.40%	-
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0.00% - 1.50%	0.00% - 1.50%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	3.00% - 13.22%	0.15% - 13.80%
Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	-	3.00%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0.00% - 3.00%	0.00% - 3.00%
Срочные вклады физических лиц	0.02% - 7.50%	0.02% - 7.50%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	0.00%-6.00%	0,20%-7.75%
Прочие заемные средства		
Субординированные кредиты	1,00%-4,00%	1,00%-4,00%

Производные финансовые инструменты

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

27. Переданные финансовые активы и заложенные активы

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

на 31 июня 2021
(неаудированные данные)

	Средства банков	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	552 704	523 346

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

на 31 декабря 2020

	Средства банков	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	259 756	235 578

Банк также совершает операции обратного РЕПО. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Средства в банках	-	-	194 832	207 960

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 возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2021 (неаудированные данные)		31 декабря 2020	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы				
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности (контрактная процентная ставка: 4.0-10,0 %) за вычетом резерва	148 669	347 631	101 270	380 810
Прочие активы	5	-	5	-
Обязательства				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-7.25 %)	97 437	12 867	289 448	18 498
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка 1.5%-6.0%)	75 913	-	3 000	-
Внебаланс				
Условные обязательства кредитного характера (за вычетом резерва)	2 611	-	5 725	2 660

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

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 099	10 034	992	11 147
Процентные расходы	(3 602)	(131)	(4 800)	(106)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 808)	23	(10 432)	(247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	269	1	192	-
Комиссионные доходы	433	218	518	159
Расходы на содержание персонала и административные расходы, в т.ч.	(45 602)	(3 329)	(43 774)	(2 245)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	(15 183)	(3 329)	(13 974)	(2 245)

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

	6 месяцев 2021 года (неаудированные данные)		6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	63 548	-	2 116	4 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	15 833	34 175	30 357	980

В течение 1-го полугодия 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.

Подписано от имени Правления Банка 20 августа 2021 года:

Заместитель Председателя правления

Минина Н.Г.

Главный бухгалтер



Зонова Е.В.