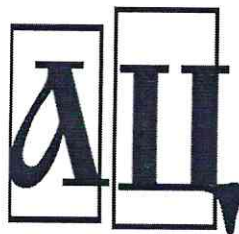


**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
Промежуточная финансовая отчетность 2018 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Переход на МСФО (IFRS) 9	12
5. Основы представления отчетности	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	18
7. Средства в других банках	18
8. Кредиты и дебиторская задолженность	19
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	24
10. Прочие активы	24
11. Средства клиентов	24
12. Уставный капитал	25
13. Процентные доходы и расходы	26
14. Административные и прочие операционные расходы	26
15. Управление рисками	27
16. Управление капиталом	38
17. Условные обязательства	39
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
19. Операции со связанными сторонами	41
20. События после отчетной даты	44



Член Саморегулируемой организации аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОПНЗ №11606056705

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Акционерам и Совету директоров
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

22 августа 2018 года

Генеральный директор,
руководитель аудиторского задания,
Единый квалификационный аттестат
№ 01-000510 на неограниченный срок



Л.И. Зубенко

INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS DIPLOMA, Institute of Certified
Professional Financial Managers, Reg N IAS511915

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства	6	121 243	195 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 460	2 331
Средства в других банках	7	416 121	410 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	207 511	194 636
Основные средства		501	743
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	2 156	2 156
Прочие активы	10	38 058	12 305
Отложенный налоговый актив		3 059	2 392
Текущие требования по налогу на прибыль		1 241	-
Итого активов		792 350	820 132
Обязательства			
Средства клиентов	11	235 018	267 975
Прочие обязательства		6 270	5 741
Итого обязательств		241 288	273 716
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	490 710	490 710
Нераспределенная прибыль		60 352	55 706
Итого собственный капитал		551 062	546 416
Итого обязательств и собственного капитала		792 350	820 132

Утверждено и подписано от имени Правления 22 августа 2018 года

Президент



Трофимов В.А.

Главный бухгалтер

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы:	13	45 381	50 250
Процентные расходы:	13	(2 180)	(2 607)
Чистые процентные доходы	13	43 201	47 643
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(2 940)	(7 224)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		40 261	40 419
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 724	6 260
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 253)	(1 886)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		67	77
Комиссионные доходы		14 208	16 510
Комиссионные расходы		(4 950)	(4 289)
Изменение резерва - оценочного обязательства		(735)	2 205
Прочие операционные доходы		729	334
Чистые доходы / (расходы)		49 051	59 630
Административные и прочие операционные расходы	14	(44 736)	(42 391)
Операционные доходы (расходы)		4 315	17 239
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 315	17 239
Расходы по налогу на прибыль		499	(776)
Прибыль / (убыток) за период		4 814	16 463

Прибыль за период,приходящаяся на:
собственников кредитной организации 4 814 16 463

Прибыль на акцию,приходящаяся на собственников
организации в течение периода:
базовая
разводненная

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"**

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	4 814	16 463
Совокупный доход за период	4 814	16 463
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	4 814	16 463

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2016 года	490 710	29 591	520 301
Эмиссия обыкновенных акций	-	-	-
Совокупный доход	-	16 463	16 463
На 30 июня 2017 года	490 710	46 054	536 764
Эмиссия обыкновенных акций	-	-	-
Совокупный доход	-	9 652	9 652
На 31 декабря 2017 года	490 710	55 706	546 416
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(168)	(168)
На 01 января 2018 года (пересчитанные данные)	490 710	55 538	546 248
Эмиссия обыкновенных акций	-	-	-
Совокупный доход	-	4 814	4 814
На 30 июня 2018 года	490 710	60 352	551 062

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	45 381	50 250
Проценты уплаченные	(2 180)	(2 607)
Комиссии полученные	14 208	16 510
Комиссии уплаченные	(4 950)	(4 289)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 724	6 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	67	77
Прочие операционные доходы	729	334
Административные и прочие операционные расходы (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(44 736) 499	(42 391) (776)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	13 742	23 368
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (Центральных Банков)	(129)	(434)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(6 121)	(54 979)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(15 043)	(13 756)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(25 753)	12 042
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(32 957)	(17 427)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	529	(118)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(65 732)	(51 304)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(214)	(16)
Выручка (Убыток) от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(214)	(16)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(8 380)	(2 793)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(74 326)	(54 113)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	195 569	304 397
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	121 243	250 284

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении АО КБ «НИБ» (далее "Банк").

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 09.06.1994 года за № 2876.

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

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц в городах Самара, Тольятти и Ульяновск.

Местом нахождения и юридическим адресом Банка является адрес его центрального офиса: г. Самара, ул. Фрунзе / Некрасовская, 102 / 36.

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка представлена следующим образом:

Дополнительный офис № 1	г. Самара, ТЦ «Русь», 4 проезд, д. 57, литера А, А1
Дополнительный офис № 3	г. Тольятти, ТЦ «Русь на Волге», ул. Революционная, 52а
Дополнительный офис № 4	г. Самара, ул. Мориса Тореза, 103
Операционный офис «Ульяновский»	г. Ульяновск, ул. Ленина, 103

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами Банка являются 4 юридических лица и 9 физических лиц.

За отчетный период 6 месяцев 2018 и 2017 гг. списочная численность персонала Банка соответственно составила 62 и 62 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основные принципы учетной политики

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в аудированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, как описано ниже.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетной политики Банка, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые оказали влияние на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента. Резервы под обесценение прочих финансовых активов оцениваются Банком с применением упрощенного подхода в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Переход на новый стандарт. 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Банк не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	195 569	195 569
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 331	2 331
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	194 636	194 426
Итого финансовые активы			392 536	392 326
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	267 975	267 975
Итого финансовые обязательства			267 975	267 975

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	195 569	-	-	195 569
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 331	-	-	2 331
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	194 636			
Изменение основы оценки		-	(210)	
Исходящий остаток				194 426
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	392 536	-	(210)	392 326
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства клиентов	267 975	-	-	267 975
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	267 975	-		267 975

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	55 706
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(168)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	55 538

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующей оценочной категории финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Амортизированная стоимость				
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	141 370	-	20 846	162 216
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	141 370	-	20 846	162 216

5. Основы представления отчетности

В связи с обнаруженной ошибкой в расчете отложенного налога на прибыль за 2016 год Банком принято решение по исправлению данных на 30 июня 2017 г. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями представленной отчетности текущего года.

Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года.

Показатели	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Изменения		После пересчета
		(+/-)	%	
Административные и прочие операционные расходы	(41 544)	(847)	2,00%	(42 391)
Операционные доходы (расходы)	18 086	(847)	-4,91%	17 239
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 086	(847)	-4,91%	17 239
Расход по налогу на прибыль	(7 622)	6 846	882,22 %	(776)
Прибыль/(убыток) за период	10 464	5 999	36,44%	16 463

В связи с пересмотром Банком статей отчета о совокупном доходе в него внесены соответствующие изменения на 30 июня 2017 г.

Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями представленной отчетности текущего года. Исправления также были внесены в связи с исправлением математических ошибок.

Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года.

Показатели	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Изменения		После пересчета
		(+/-)	%	
Прибыль/(убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	10 464	5 999	36,44%	16 463
Совокупный доход за период	10 464	5 999	36,44%	16 463
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации	10 464	5 999	36,44%	16 463

В связи с пересмотром Банком статей отчета об изменениях в собственном капитале в него внесены соответствующие изменения на 30 июня 2017 г.

Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями представленной отчетности текущего года. Исправления также были внесены в связи с исправлением математических ошибок.

5. Основы представления отчетности (продолжение)

Отчёт об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года.

Показатели	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Изменения		После пересчета
		(+/-)	%	
Совокупный доход	12 367	(5 999)	20,53	6 368
На 31 декабря 2016 года	526 299	(5 999)	-1,15%	520 300
Совокупный доход	10 464	5 999	36,44%	16 463
Всего капитал	536 763	0	0,00%	536 763

В связи с пересмотром Банком статей отчета о движении денежных средств в него внесены соответствующие изменения на 30 июня 2017 г.
Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями представленной отчетности текущего года. Исправления также были внесены в связи с исправлением математических ошибок.

Отчёт о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года.

Показатели	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	Изменения		После пересчета
		(+/-)	%	
Денежные средства от операционной деятельности				
Административные и прочие операционные расходы	(41 544)	(847)	20,53	(42 391)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(7 622)	6 846	20,53	(776)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17 369	5 999	20,53	23 368
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств				
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12 042	(5 999)	20,53	6 043
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(51 304)	0	20,53	(51 304)

5. Основы представления отчетности (продолжение)

Применив ретроспективное исправление к отчетности за предыдущие периоды, Банк внес изменения по статьям всех форм отчетности.

Применяемые принципы учетной политики на 2018 год, при примененном ретроспективном исправлении, не изменились и не являются причиной исправлений.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	80 909	81 887
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 012	1 716
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	27 073	116 528
Резервы на возможные потери	(4 751)	(4 562)
Итого денежных средств и их эквивалентов	121 243	195 569

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, представляют собой остатки на корреспондентских счетах в банках с отозванной лицензией в сумме 4 751 тыс.руб. Банк входит в реестр требований кредиторов данных банков и оценивает возврат данной суммы маловероятным, в связи с чем формирует резерв на возможные потери в размере 100% данной суммы.

7. Средства в других банках

На 30 июня 2018 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках	415 000	410 000
Гарантийный фонд платежной системы	1 121	-
Итого средства в других банках	416 121	410 000

Средства по статье «Кредиты и депозиты в других банках» по состоянию на текущую и сравнительную отчетные даты представляют собой текущие и необесцененные краткосрочные депозиты, размещенные Банком в ЦБ РФ.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 416 121 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 410 000 тысяч рублей). См. Примечание 18. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

На 30 июня 2018 года кредиты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты	372 667	336 006
В том числе:		
Кредитование юридических лиц	108 003	95 607
Кредитование субъектов малого предпринимательства	18	507
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	264 646	239 892
В том числе:		
ипотечные кредиты	27 873	27 758
просроченные кредиты	7 519	7 380
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(165 156)	(141 370)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	207 511	194 636

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода 2018 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	(29 073)	(103 721)	(8 576)	(141 370)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(7 456)	(9 054)	(4 336)	(20 846)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(36 529)	(112 775)	(12 912)	(162 216)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(3 108)	6684	(6 516)	(2 940)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года	(39 637)	(106 091)	(19 428)	(165 156)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(22 580)	(106 229)	(2 094)	(130 903)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(6 493)	2 244	(6 482)	(10 731)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	264	-	264
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	(29 073)	(103 721)	(8 576)	(141 370)

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	138 742	66,86	131 952	67,79
Строительство (операции с недвижимостью)	20 668	9,96	50 144	25,76
Торговля	-	-	7 804	4,01
Операции с недвижимым имуществом, аренда	41 170	19,84	-	-
Транспорт, связь	5 644	2,72	2 888	1,48
Прочие	1 287	0,62	1 848	0,95
Итого кредитов и дебиторской задолженности	207 511	100	194 636	100

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 2 заемщика (31 декабря 2017 год: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 79 499 тысяч рублей (31 декабря 2017 год: 79 499 тысяч рублей), или 23,1 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2017 год: 24 %).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	15 022	2 322	17 344
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	65 732	98 747	6 123	170 602
- оборудованием и транспортными средствами	2 652	16 913	-	19 565
Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 384	130 682	8 445	207 511

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	4 490	7 012	11 502
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	66 613	77 892	12 170	156 675
- оборудованием и транспортными средствами	428	26 031	-	26 459
Итого кредитов и дебиторской задолженности	67 041	108 413	19 182	194 636

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	58 500	76 966	4 584	140 050
- (Новые заемщики)	49 521	152 392	23 185	225 098
Итого текущих и необесцененных	108 021	229 358	27 769	365 148
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 238	-	2 238
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	40	104	144
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	55	-	55
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5 082	-	5 082
Итого просроченных, но не обесцененных	-	7 415	104	7 519
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	108 021	236 773	27 873	372 667
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(39 637)	(106 091)	(19 428)	(165 156)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 384	130 682	8 445	207 511

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	83 850	81 168	5 072	170 090
- (Новые заемщики)	12 264	123 586	22 686	158 536
Итого текущих и необесцененных	96 114	204 754	27 758	328 626
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	44	-	44
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 863	-	1 863
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 032	-	2 032
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 441	-	3 441
Итого просроченных, но не обесцененных	-	7 380	-	7 380
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	96 114	212 134	27 758	336 006
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 073)	(103 721)	(8 576)	(141 370)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	67 041	108 413	19 182	194 636

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционное имущество	2 156	2 156
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	2 156	2 156

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи представлены в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

10. Прочие активы

На 30 июня 2018 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	32 951	6 912
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 962	3 065
Предоплата за услуги	1 263	799
Расходы будущих периодов	259	456
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	30	63
Прочие	593	1 010
Резерв под обесценение	-	-
Итого прочих активов	38 058	12 305

11. Средства клиентов

На 30 июня 2018 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица: Текущие (расчетные) счета	123 557	121 941
Физические лица: текущие счета (вклады до востребования)	49 773	32 392
срочные вклады	61 688	113 642
Итого средств клиентов	235 018	267 975

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

11. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 г.	%
Финансы, аренда, управление	43 016	34,81	43 792	35,91
Торговля и посредничество	36 283	29,37	30 541	25,05
Сельское хозяйство	13 085	10,59	3 755	3,08
Профессиональные услуги	10 655	8,62	6 038	4,95
Транспорт, связь, энергоснабжение	7 506	6,07	2 397	1,97
Строительство	5 738	4,64	26 343	21,60
Производство	969	0,78	1 725	1,41
Прочие	6 305	5,10	7 350	6,03
Итого средств клиентов (общая сумма)	123 557	100	121 941	100,00

На 30 июня 2018 года у Банка 126 клиентов (31 декабря 2017 г.: 134 клиента) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 119 003 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 174 887 тысяч рублей), или 96,3% (31 декабря 2017 г.: 95 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 235 018 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 267 975 тысяч рублей). См. Примечание 18. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

12. Уставный капитал

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	48 000 000	10	490 710	48 000 000	10	490 710
Итого уставный капитал	48 000 000	10	490 710	48 000 000	10	490 710

По состоянию на 30 июня 2018 года владельцами акций АО КБ «НИБ» являются 4 юридических лиц и 9 физических лиц. На 30 июня 2018 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным коммерческим организациям составляют – 0,03 %, физическим лицам – 99,97%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

12. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Ведение и хранение реестра акционеров Банк осуществляет самостоятельно согласно Устава и в соответствии с действующим законодательством.

13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	45 381	50 250
Итого процентных доходов	45 381	50 250
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(2 180)	(2 607)
Итого процентных расходов	(2 180)	(2 607)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	43 201	47 643

14. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<i>Административные расходы</i>		
Расходы по операционной аренде (основных средств)	23 253	20 588
Расходы на персонал	13 501	13 272
Расходы на информационно-консультационные услуги	1 985	2 103
Профессиональные услуги (аудит, охрана, связь и другие)	1 611	1 684
Наращенные расходы по оплате труда	1 261	1 132
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	816	848
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	700	889
Содержание основных средств	442	525
Расходы по страхованию	318	224
Амортизация основных средств и нематериальных активов	243	590
Прочие	606	536
Итого административных и прочих операционных расходов	44 736	42 391

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 3 413 тысяч рублей (30 июня 2017 г.: 3 327 тысячи рублей).

15. Управление рисками

Основными видами рисков возникающих в Банке являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (в том числе процентный риск, валютный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации. Главной задачей управления банковскими рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется Банком на основании Кредитной политики Банка (утверждена Правлением Банка, протокол от 01.09.2010 № 24), определяющей параметры и процедуры, которыми руководствуются сотрудники кредитующего подразделения в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими, включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита и процессу кредитования. Кредитная политика основывается на принципах платности, срочности, возвратности, обеспеченности.

В качестве приоритетных направлений кредитования определены: кредитование юридических лиц (малый и средний бизнес); кредитование физических лиц, являющихся владельцами (совладельцами), менеджерами верхнего и среднего уровня предприятий и организаций, находящихся на комплексном обслуживании в Банке, имеющих безупречную деловую репутацию, кредитование физических лиц – клиентов Банка с высоким уровнем кредитоспособности. Операции по кредитованию в Банке осуществляются на основании отдельных внутренних положений по каждому виду кредитных продуктов, которые утверждены Правлением Банка. Указанные положения определяют условия и принципы выдачи кредитов различным категориям заёмщиков, тарифы, требования к погашению и обеспечению кредита, комплекс мер по обеспечению соответствующего качества кредитного портфеля.

Решение о выдаче кредитов, принимается Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде 2018 г. было проведено 23 заседания Кредитного комитета (31 декабря 2017 г.:76 заседания Кредитного комитета).

Решение по предоставлению крупных кредитов, превышающих 5% собственных средств, принимается Кредитным комитетом с одобрения Правления Банка (в соответствии с «Регламентом управления крупными кредитными рисками», утвержденным решением Правления Банка от 30.12.2011 г. протокол № 32.)

В отчетном периоде 2018 и 2017 годах Банк временно не работал на межбанковском рынке в связи с нестабильной ситуацией в банковском секторе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты. Банком установлены следующие лимиты кредитного риска:

15. Управление рисками (продолжение)

1. Лимит кредитования одного или группы взаимосвязанных Заемщиков до 25% капитала Банка
 2. Лимит кредитования участников (акционеров) имеющих право распоряжаться 5 и более процентами акций банка:
 - Одного участника.....до 3 % капитала Банка
 - Общий лимит по категории акционер Банка....до 50% капитала Банка
 3. Лимит кредитования связанных с банком лиц:
 - Инсайдеры (одному лицу)..... до 2,5% капитала Банка
 - Общий лимит по инсайдерам.....до 3,0% капитала Банка
 4. Лимит сделок в разрезе одного заемщика, относящегося к связанным с банком лицам не более 3% капитала Банка
 5. Максимальный размер крупных кредитных рисковне выше 800%
 6. Векселя одного эмитента.....не более 25% капитала Банка
- Установленные лимиты Банком в отчетном периоде 2018 г. соблюдались. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Работа с залогами осуществляется в Банке в соответствии с «Инструкцией об организации работы с залогами» (утверждено решением Правления банка от 05.10.2010 протокол № 25). Указанный документ в числе прочего устанавливает порядок определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога, периодичность мониторинга состояния заложенного имущества, порядок обращения взыскания на предмет залога. Проверка состояния заложенного имущества осуществляется специалистами структурных подразделений, занимающихся кредитованием. Соблюдение сроков проведения проверок в отчетном периоде 2018 г. подтверждено соответствующими актами.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков) на котором (которых) работает заемщик.

Ответственные сотрудники подразделений Банка документально оформляют и включают в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва.

В целях минимизации банковских рисков подразделения Банка осуществляют сбор и анализ информации о финансовом состоянии заемщиков, о финансовом состоянии банков-контрагентов, а также осуществляют анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделений Банка 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 ключевого управленческого персонала и анализируется им. Ответственные сотрудники подразделений Банка осуществляют инвентаризацию задолженности по группам риска, и при необходимости, переносят задолженность в другую группу риска.

15. Управление рисками (продолжение)

Отдел активно-пассивных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В случаях, когда количественная информация, представленная на отчетную дату, не отражает уровень риска, которому Банк подвергался в течение периода, Банком предусмотрено представление дополнительной информации, дающей лучшее представление о ситуации.

В данном случае предусматривается раскрытие средних показателей за отчетный период.

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.

Отдел активно-пассивных операций совместно с юридическим отделом осуществляет на постоянной основе мониторинг кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет оценку потенциального кредитного риска на этапе выдачи кредитов, оценку текущего кредитного риска по результатам ежемесячного мониторинга состояния кредитного портфеля, проводимого специалистами отдела активно-пассивных операций и отдела по работе с банковскими картами. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением утвержденной Кредитной политики и принятых Кредитным комитетом решений во всех соответствующих структурных подразделениях Банка и всеми уполномоченными на принятие кредитных решений сотрудниками, отчитывается перед Советом директоров Банка и информирует Правление Банка о результатах контроля, выполнении подразделениями Кредитной политики и эффективности утвержденных мероприятий в области кредитования.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют). Рыночный риск включает: процентный риск, валютный риск.

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 тем видам рыночного риска, которым Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

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 отчетную дату:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	675,2540	621,1356	54,1184	545,3461	490,6835	54,6626
Евро	427,2788	512,0403	(84,7615)	271,6594	448,7332	(177,0738)
Чешская крона	364,2500	-	364,2500	623,3000	-	623,3000
Фунты стерлингов	1,5500	-	1,5500	2,7700	-	2,7700
Юань	3,2930	-	3,2930	49,9220	-	49,9220
Швейцарский франк	0,9100	-	0,9100	0,05000	-	0,05000
Золото (в граммах)	455,0000	-	455,0000	707,0000	-	707,0000
Итого	75 954,9380	76 355,1931	(400,2551)	54 156,0859	59 166,2873	(5 010,2014)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

15. Управление рисками (продолжение)

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

	Средний уровень риска в течение отчетного периода 2018 года (неаудированные данные)		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+2 832,37	+2 832,37	+2 121,44	+2 121,44
Ослабление доллара США на 5 %	-2 832,37	-2 832,37	-2 121,44	-2 121,44
Укрепление евро на 5 %	+2 932,06	+2 932,06	+2 217,86	+2 217,86
Ослабление евро на 5 %	-2 932,06	-2 932,06	-2 217,86	-2 217,86
Укрепление чешской кроны на 5 %	+71,31	+71,31	+83,93	+83,93
Ослабление чешской кроны на 5 %	-71,31	-71,31	-83,93	-83,93
Укрепление фунта стерлинга на 5 %	+5,51	+5,51	+10,76	+10,76
Ослабление фунта стерлинга на 5 %	-5,51	-5,51	-10,76	-10,76
Укрепление юань на 5 %	+16,26	+16,26	+22,08	+22,08
Ослабление юань на 5 %	-16,26	-16,26	-22,08	-22,08
Укрепление швейцарского франка на 5 %	+2,03	+2,03	+0,15	+0,15
Ослабление швейцарского франка на 5 %	-2,03	-2,03	-0,15	-0,15
Укрепление золота на 5 %	+69,90	+69,90	+84,87	+84,87
Ослабление золота на 5 %	-69,90	-69,90	-84,87	-84,87
Итого	±5 929,43	±5 929,43	±4 541,09	±4 541,09

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

15. Управление рисками (продолжение)

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 оставляет за собой возможность в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	424 759	5 946	9 384	183 543	623 632
Итого финансовых обязательств	49 781	12 364	9 405	163 468	235 018
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года ГЭП	374 978	(6 418)	(21)	20 075	388 614
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	421 633	35 218	13 152	134 633	604 636
Итого финансовых обязательств	32 378	111 338	2 255	122 004	267 975
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года ГЭП	389 255	(76 120)	10 897	12 629	336 661

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

15. Управление рисками (продолжение)

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления ликвидностью в Банке проводится:
Прогноз предполагаемых платежей.

Ежедневный контроль над фактическими значениями нормативов ликвидности, осуществляется ежеквартальный, ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 78,73 % (31 декабря 2017 г.: 116,45 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 312,73% (31 декабря 2017 г.: 348,04%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 29,16 % (31 декабря 2017 г.: 23,51 %).

Поддержание платежной позиции для обеспечения платежеспособности на текущий операционный день, определяется возможный остаток на к/счете. Определяется рациональная потребность Банка в денежных средствах.

Стресс-тестирование.

Соблюдение равновесия между активами и пассивами по срокам размещения и привлечения, рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы 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 отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 до 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	49 781	12 364	9 405	39 911	111 461
Средства клиентов - прочие	123 557	-	-	-	123 557
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	173 338	12 364	9 405	39 911	235 018

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 до 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	32 392	111 338	2 255	49	146 034
Средства клиентов - прочие	121 941	-	-	-	121 941
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	154 333	111 338	2 255	49	267 975

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 контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	121 243	-	-	-	121 243
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 460	-	-	-	2 460
Средства в других банках	416 121	-	-	-	416 121
Кредиты и дебиторская задолженность	9 759	5 946	9 384	182 422	207 511
Итого активов	549 583	5 946	9 384	182 422	747 335
Обязательства:					
Средства клиентов – физических лиц	49 781	12 364	9 405	39 911	111 461
Средства клиентов – прочие	123 557	-	-	-	123 557
Итого обязательств	173 338	12 364	9 405	39 911	235 018
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	376 245	(6 418)	(21)	142 511	512 317
Совокупный разрыв на 30 июня 2018 года	376 245	369 827	369 806	512 317	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	195 569	-	-	-	195 569
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 331	-	-	-	2 331
Средства в других банках	410 000	-	-	-	410 000
Кредиты и дебиторская задолженность	13 287	35 218	13 152	132 979	194 636
Итого активов	621 187	35 218	13 152	132 979	802 536
Обязательства:					0
Средства клиентов – физических лиц	32 392	111 338	2 255	49	146 034
Средства клиентов – прочие	121 941	-	-	-	121 941
Итого обязательств	154 333	111 338	2 255	49	267 975
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	466 854	(76 120)	10 897	132 930	534 561
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	466 854	390 734	401 631	534 561	

По мнению руководства Банка 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, 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

15. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

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

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

Управление и оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков, и осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка.

Для выявления и оценки операционного риска создается аналитическая база данных о понесенных операционных убытках Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потенциальным убыткам и оценку размера потенциальных убытков. Оценка осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка.

Ответственный сотрудник по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации на еженедельной основе производит анализ уровня правового риска и риска потери деловой репутации. Результаты оценки доводятся до сведения ключевого управленческого персонала.

В целях выявления идентификации и оценки факторов правового риска и риска потери деловой репутации в Банке реализуются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» путем тщательной проверки сведений и документов, предоставляемых клиентами, контрагентами и сотрудниками при приеме на работу.

Процесс управления рисками включает: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

16. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются ключевым управленческим персоналом. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

АО КБ «НИБ» расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И и от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, что дает возможность предупреждения угрозы снижения нормативов достаточности, а также способствует повышению безопасности и финансовой устойчивости банка.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	490 710	490 710
Эмиссионный доход		
Нераспределенная прибыль	60 352	55 706
Итого капитала 1-го уровня	551 062	546 416
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	551 062	546 416
Всего капитала	551 062	546 416
Активы, взвешенные с учетом риска	511 825	558 316
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	107,66	97,87
Всего капитала по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	107,66	97,87

16. Управление капиталом (продолжение)

В течение отчетного периода 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 58,79 % и 76,32 % соответственно.

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде за 6 месяцев 2018 г. АО КБ «НИБ» было подано 8 исков (2017 год: 6 исков) по гражданским делам. Также Банк участвовал в 2 судебных разбирательствах в качестве третьего лица (2017 год: в 3). Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования 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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство РФ в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством РФ с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит 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.

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Банк не раскрывает информацию о сумме будущих минимальных арендных платежей в связи с тем, что у него нет заключенных договоров без права досрочного прекращения. Все договоры Банка, действующие на отчетную дату, могут быть расторгнуты.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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 инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	2018 за отчетный период	2017 в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	17%	17 % - 18 %
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	14 % - 28 %	14 % - 28 %

См. Примечание 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается 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 инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых 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. См. Примечания 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	121 243	121 243	195 569	195 569
- Наличные средства	80 909	80 909	81 887	81 887
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 012	18 012	1 716	1 716
- Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	22 322	22 322	111 966	110 966
Средства в других банках	416 121	416 121	410 000	410 000
Кредиты и дебиторская задолженность	201 476	207 511	190 856	194 636
Итого финансовые активы	738 840	744 875	796 425	800 205
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	235 018	235 018	267 975	267 975
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	123 557	123 557	121 941	121 941
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	49 773	49 773	32 392	32 392
- Срочные вклады физических лиц	61 688	61 688	113 642	113 642
Итого финансовые обязательства	235 018	235 018	267 975	267 975

19. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе 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. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) ставкам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 17.0 – 28.0%)	-	-	2 264
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня	-	-	780
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.25 – 9.00%)	66 830	3 221	20 033

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2018 г.:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1	146
Процентные расходы	326	-	1 284
Комиссионные доходы	5 457	21	636
Комиссионные расходы	1 276	-	1 238

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода 2018 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	316	462	6 248
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	316	390	6 246

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период 2018 и 2017 годы:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Заработная плата	751	741
Другие краткосрочные вознаграждения	454	309

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 14.0 - 20.0 %)	-	-	2 182
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	797
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.25 – 9.30%)	51 906	2 335	53 594

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	107
Процентные расходы	804	-	3 655
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(804)	-	(3 548)
Комиссионные доходы	124	-	256

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 937	661	5 608
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 937	761	5 556

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем), если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

В отчетном периоде 2018 г. Банк не выкупал собственных акций у связанной стороны (2017 г. таких операций у Банка также не было).

20. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, не происходило. Дивиденды не начислялись.

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.