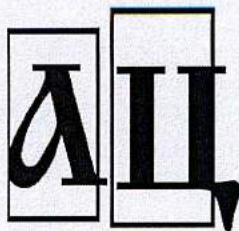


**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
Промежуточная финансовая отчетность 2017 г.

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Неаудированная 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	9
1. Описание деятельности Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других банках	12
7. Кредиты и дебиторская задолженность	13
8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	18
9. Прочие активы	18
10. Средства клиентов	18
11. Прочие обязательства	19
12. Уставный капитал	20
13. Процентные доходы и расходы	20
14. Административные и прочие операционные расходы	21
15. Управление рисками	21
16. Управление капиталом	32
17. Условные обязательства	33
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
19. Операции со связанными сторонами	37
20. События после отчетной даты	39
21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	39



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 2017 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».

29 августа 2017 года

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

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



Л.И. Зубенко

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства	5	250 284	304 397
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 678	2 244
Средства в других банках	6	305 000	248 090
Кредиты и дебиторская задолженность	7	227 349	219 592
Основные средства		746	1 336
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8	2 156	2 156
Прочие активы	9	4 739	16 781
Отложенный налоговый актив		833	6 270
Итого активов		793 785	800 866
Обязательства			
Средства клиентов	10	251 416	268 843
Прочие обязательства	11	5 606	5 724
Итого обязательств		257 022	274 567
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	490 710	490 710
Нераспределенная прибыль		46 053	35 589
Итого собственный капитал		536 763	526 299
Итого обязательств и собственного капитала		793 785	800 866

Утверждено и подписано от имени Правления 29 августа 2017 года

Президент

Трофимов В.А.

Главный бухгалтер

Пастушкова Е.И.



Примечания №1-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	10 464	16 847
Совокупный доход за период	10 464	16 847
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	10 464	16 847

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"**

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2015 года	340 710	6 375	347 085
Эмиссия обыкновенных акций	150 000	-	150 000
Совокупный доход	-	16 847	16 847
На 30 июня 2016 года	490 710	23 222	513 932
Эмиссия обыкновенных акций	-	-	-
Совокупный доход	-	12 367	12 367
На 31 декабря 2016 года	490 710	35 589	526 299
Эмиссия обыкновенных акций	-	-	-
Совокупный доход	-	10 464	10 464
На 30 июня 2017 года	490 710	46 053	536 763

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"**

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	50 250	45 202
Проценты уплаченные	(2 607)	(1 769)
Комиссии полученные	16 510	12 265
Комиссии уплаченные	(4 289)	(3 911)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 260	7 159
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	77	-
Прочие операционные доходы	334	1 845
Административные и прочие операционные расходы	(41 544)	(38 357)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(7 622)	(5 059)
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	17 369	17 375
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (Центральных Банков)	(434)	(407)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(54 979)	(103 700)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(7 757)	33 831
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	12 042	26 574
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(17 427)	(12 510)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(118)	(40 116)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(51 304)	(78 953)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(16)	(3 650)
Выручка (Убыток) от реализации основных средств	-	(159)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(16)	(3 809)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	150 000
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	150 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 793)	3 200
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(54 113)	70 438
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	304 397	276 040
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	250 284	346 478

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.

Примечания №1-21 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

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 2017 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 Гореза, 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 2017 года акционерами Банка являются 4 юридических лица и 9 физических лиц.

За отчетный период 2017 и 2016 гг. списочная численность персонала Банка соответственно составила 62 и 65 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 допускают возможность разных толкований.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в стране, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

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. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за 2016 год, поскольку настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Подготовка финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО») требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на дату составления финансовой информации, а также на суммы признанных в сокращенной промежуточной финансовой информации доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации руководство применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых областей неопределенности, что и в отношении финансовой отчетности за 2016 год.

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на пересмотренные стандарты

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Хотя новые стандарты и разъяснения применяются впервые в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Банк должен будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2017 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	69 605	83 092
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 962	19 448
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	175 327	206 510
Резервы на возможные потери	(4 610)	(4 653)
Итого денежных средств и их эквивалентов	250 284	304 397

По состоянию на 30 июня 2017 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, представляют собой остатки на корреспондентских счетах в банках с отозванной лицензией в сумме 4 610 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.

6. Средства в других банках

На 30 июня 2017 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты в других банках	305 000	247 000
Гарантийный фонд платежной системы	-	1 090
Итого средства в других банках	305 000	248 090

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	305 000	305 000
-в других российских банках	-	-
Итого средств в других банках	305 000	305 000

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

6. Средства в других банках (продолжение)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	247 000	247 000
-в других российских банках	1 090	1 090
Итого средств в других банках	248 090	248 090

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 305 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 248 090 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.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

На 30 июня 2017 года кредиты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Текущие кредиты	363 268	348 287
В том числе:	121 739	107 523
Кредитование субъектов малого предпринимательства		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	241 529	240 764
В том числе:		
ипотечные кредиты	7 613	7068
просроченные кредиты	12 182	9069
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(135 919)	(128 695)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	227 349	219 592

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательст ва	Потребительски е кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(22 232)	(104 369)	(2 094)	(128 695)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(18 663)	12 159	(720)	(7 224)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года	(40 895)	(92 210)	(2 814)	(135 919)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	(14 927)	(106 818)	(3 230)	(124 975)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(7 305)	12 560	1 136	6 391
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	127	-	127
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2016 года	(22 232)	(94 131)	(2 094)	(118 457)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	146 505	64,44	137 895	62,80
Строительство (операции с недвижимостью)	28 963	12,74	30 026	13,67
Транспорт	11 295	4,97	8 436	3,84
Прочие	40 586	17,85	43 235	19,69
Итого кредитов и дебиторской задолженности	227 349	100	219 592	100

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк имеет 1 заемщика (31 декабря 2016 год: 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 48 650 тысяч рублей (31 декабря 2016 год: 63 002 тысяч рублей), или 14 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2016 год: 18 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	34 619	3 570	38 189
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	79 121	73 193	1 229	153 543
- оборудованием и транспортными средствами	1 723	33 894	-	35 617
Итого кредитов и дебиторской задолженности	80 844	141 706	4 799	227 349

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательс тва	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	5 329	27 301	2 322	34 952
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	76 012	61 946	2 652	140 610
- оборудованием и транспортными средствами	3 950	40 080	-	44 030
Итого кредитов и дебиторской задолженности	85 291	129 327	4 974	219 592

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»****Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)****(в тысячах российских рублей)****7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	66 251	91 242	5 514	163 007
-(Новые заемщики)	50 488	135 492	2 099	188 079
Итого текущих и необесцененных	116 739	226 734	7 613	351 086
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	282	-	282
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 000	341	-	5 341
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	61	-	61
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1 563	-	1 563
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 935	-	4 935
Итого просроченных, но не обесцененных	5 000	7 182	-	12 182
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	121 739	233 916	7 613	363 268
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 895)	(92 210)	(2 814)	(135 919)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	80 844	141 706	4 799	227 349

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
- (Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	72 656	129 876	6 140	208 672
- (Новые заемщики)	34 867	94 751	928	130 546
Итого текущих и необесцененных	107 523	224 627	7 068	339 218
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	161	-	161
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	26	-	26
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 528	-	2 528
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	33	-	33
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6321	-	6321
Итого просроченных, но не обесцененных	-	9 069	-	9069
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	107 523	233 696	7 068	348 287
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(22 232)	(104 369)	(2 094)	(128 695)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	85 291	129 327	4 974	219 592

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 сторонам представлена в Примечании 19.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

8. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 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.

9. Прочие активы

На 30 июня 2017 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	59	9 185
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 776	2 333
Предоплата за услуги	517	800
Расходы будущих периодов	223	404
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	32	50
Прочие	1 445	4 414
Резерв под обесценение	(313)	(405)
Итого прочих активов	4 739	16 781

10. Средства клиентов

На 30 июня 2017 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Прочие юридические лица: Текущие (расчетные) счета	121 183	138 731
Физические лица: текущие счета (вклады до востребования) срочные вклады	30 991 99 242	59 165 70 947
Итого средств клиентов	251 416	268 843

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

10. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	%	31 декабря 2016 г.	%
Недвижимость	27 007	10,74%	46 624	17,34%
Торговля	40 736	16,20%	30 860	11,48%
Услуги, коммунальное хозяйство	7 547	3,00%	13 061	4,86%
Строительство	5 294	2,11%	26 393	9,82%
Сельское хозяйство	6 172	2,45%	3 560	1,32%
Производство	2 075	0,83%	3 634	1,35%
Транспорт	4 855	1,93%	3 829	1,42%
Прочие	27 497	10,94%	10 770	4,01%
Частные лица	130 233	51,80%	130 112	48,40%
Итого средств клиентов (общая сумма)	251 416	100,0%	268 843	100,0%

На 30 июня 2017 года Банк имел 214 клиента (31 декабря 2016 г.: 171 клиент) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 241 283 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 179 119 тысяч рублей), или 96% (31 декабря 2016 г.: 67 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 251 416 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 268 843 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.

11. Прочие обязательства

На 30 июня 2017 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Налоги к уплате	260	176
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9	17
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 050	3 007
Прочие	2 287	2 524
Итого прочих обязательств	5 606	5 724

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

12. Уставный капитал

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная 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 2017 года владельцами акций АО КБ «НИБ» являются 4 юридических лиц и 9 физических лиц. На 30 июня 2017 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным коммерческим организациям составляют – 0,03 %, физическим лицам – 99,97%.

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 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	50 250	45 202
Итого процентных доходов	50 250	45 202
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(2 607)	(1 769)
Итого процентных расходов	(2 607)	(1 769)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	47 643	43 433

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

14. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Административные расходы		
Расходы на персонал	(13 272)	(13 473)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(592)	(330)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(875)	(1 188)
Расходы на пользование объектом интеллектуальной собственности	(26)	-
Содержание основных средств	(353)	(307)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(20 588)	(13 876)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(171)	(1 941)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 684)	(1 531)
Расходы по страхованию	(224)	(167)
Реклама и маркетинг	(28)	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	(944)
Наращенные расходы по оплате труда	(1 132)	(1 052)
Прочие	(2 599)	(3 548)
Итого административных и прочих операционных расходов	(41 544)	(38 357)

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 3 327 тысяч рублей (30 июня 2016 г.: 3 363 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 отчёте 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

15. Управление рисками (продолжение)

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 2017 г. было проведено 23 заседания Кредитного комитета (31 декабря 2016 г.: 68 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 2017 и 2016 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:

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 2017 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 2017 г. подтверждено соответствующими актами.

15. Управление рисками (продолжение)

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.

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 7. 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.

15. Управление рисками (продолжение)

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.

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 2017 г. (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	404,9169	405,8293	-0,9124	450,5481	436,4071	14,1410
Евро	387,3251	379,6280	7,6971	544,0238	515,0243	28,9995
Чешская крона	210,2000	-	210,2000	403,5000	-	403,5000
Фунты стерлингов	-	-	-	4,9600	-	4,9600
Юань	114,4320	-	114,4320	96,0120	-	96,0120
Швейцарский франк	-	-	-	5,2500	-	5,2500
Золото (в граммах)	716,0000	-	716,0000	716,0000	-	716,0000
Итого	53 301,4577	49 603,2514	3698,2063	66 134,4268	59 335,3646	6 799,0622

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

15. Управление рисками (продолжение)

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:

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

	Средний уровень риска в течение отчетного периода 2017 года (неаудированные данные)		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+3 296,28	+3 296,28	+1 846,71	+1 846,71
Ослабление доллара США на 5 %	-3 296,28	-3 296,28	-1 846,71	-1 846,71
Укрепление евро на 5 %	+2 674,65	+2 674,65	+2 540,89	+2 540,89
Ослабление евро на 5 %	-2 674,65	-2 674,65	-2 540,89	-2 540,89
Укрепление чешской кроны на 5 %	+34,05	+34,05	+47,63	+47,63
Ослабление чешской кроны на 5 %	-34,05	-34,05	-47,63	-47,63
Укрепление фунта стерлинга на 5 %	+15,06	+15,06	+18,49	+18,49
Ослабление фунта стерлинга на 5 %	-15,06	-15,06	-18,49	-18,49
Укрепление юань на 5 %	+89,82	+89,82	+41,90	+41,90
Ослабление юань на 5 %	-89,82	-89,82	-41,90	-41,90
Укрепление швейцарского франка на 5 %	+49,25	+49,25	+15,60	+15,60
Ослабление швейцарского франка на 5 %	-49,25	-49,25	-15,60	-15,60
Укрепление золота на 5 %	+10,13	+10,13	+80,92	+80,92
Ослабление золота на 5 %	-10,13	-10,13	-80,92	-80,92
Итого	±6 169,24	±6 169,24	±4 592,14	±4 592,14

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.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

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 2017 года					
Итого финансовых активов	305 109	45 094	56 124	126 022	532 349
Итого финансовых обязательств	161 835	1 980	87 172	429	251 416
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года ГЭП	143 274	43 114	(31 048)	125 593	280 933
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	247 351	11 619	43 077	165 635	467 682
Итого финансовых обязательств	59 156	45 780	2 011	161 896	268 843
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года ГЭП	188 195	(34 161)	41 066	3 739	198 839

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 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.

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 2017 года данный норматив составил 151,002 % (31 декабря 2016 г.: 223,52 %).

-Норматив текущей ликвидности (Н3). На 30 июня 2017 года данный норматив составил 324,709 % (31 декабря 2016 г.: 271,43 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 30 июня 2017 года данный норматив составил 18,930 % (31 декабря 2017 г.: 25,72 %).

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 2017 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 2017 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 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	40 652	1 980	87 172	429	130 233
Средства клиентов - прочие	121 183	-	-	-	121 183
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	161 835	1 980	87 172	429	251 416

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 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	59 156	45 780	2 011	23 165	130 112
Средства клиентов - прочие	138 731	-	-	-	138 731
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	197 887	45 780	2 011	23 165	268 843

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 2017 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 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	250 284	-	-	-	250 284
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 678	-	-	-	2 678
Средства в других банках	305 000	-	-	-	305 000
Кредиты и дебиторская задолженность	108	45 095	56 124	126 022	227 349
Итого активов	558 070	45 095	56 124	126 022	785 311
Обязательства:					
Средства клиентов – физических лиц	40 652	1 980	87 172	429	130 233
Средства клиентов – прочие	121 183	-	-	-	121 183
Итого обязательств	161 835	1 980	87 172	429	251 416
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	396 235	43 115	(31 048)	125 593	533 895
Совокупный разрыв на 30 июня 2017 года	396 235	439 350	408 302	533 895	-

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2016 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	304 397	-	-	-	304 397
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 244	-	-	-	2 244
Средства в других банках	248 090	-	-	-	248 090
Кредиты и дебиторская задолженность	111 992	6 588	19 763	81 249	219 592
Итого активов	666 723	6 588	19 763	81 249	774 323
Обязательства:					
Средства клиентов – физических лиц	59 156	45 780	2 011	23 165	130 112
Средства клиентов – прочие	138 731	-	-	-	138 731
Итого обязательств	197 887	45 780	2 011	23 165	268 843
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	468 836	(39 192)	17 752	58 084	505 480
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	468 836	429 644	447 396	505 480	

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 2017 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 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	490 710	490 710
Эмиссионный доход		
Нераспределенная прибыль	46 053	35 589
Итого капитала 1-го уровня	536 763	526 299
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	536 763	526 299
Всего капитала	536 763	526 299
Активы, взвешенные с учетом риска	912 977	689 630
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	58,79	76,32
Всего капитала по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	58,79	76,32

16. Управление капиталом (продолжение)

В течение отчетного периода 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. АО КБ «НИБ» было подано 2 иска (2016 год: 11 исков) по гражданским делам. Также Банк участвовал в 2 судебных разбирательствах в качестве третьего лица (2016 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.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

17. Условные обязательства (продолжение)

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	21 458	11 323
От 1 до 5 лет	156 455	12 455
После 5 лет	686 619	-
Итого обязательств по операционной аренде	1 020 987	23 778

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

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена 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 условных обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	31 882	51 561
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(6 806)	(9 187)
Итого условные обязательств кредитного характера	25 076	42 374

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

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 25 076 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 42 374 тысяч рублей).

Все условные обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

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:

	2017 за отчетный период	2016 в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12%-24%	18%-19%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11%-25%	14%-30%

См. Примечание 7 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	250 284	250 284	304 397	304 397
- Наличные средства	69 605	69 605	83 092	83 092
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 962	9 962	19 448	19 448
- Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	170 717	170 717	201 857	201 857
Средства в других банках	305 000	305 000	248 090	248 090
Кредиты и дебиторская задолженность	223 797	227 349	229 276	219 592
Итого финансовые активы	779 081	782 633	781 763	772 079
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	251 416	251 416	268 843	268 843
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	121 183	121 183	138 731	138 731
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	30 991	30 991	59 165	59 165
- Срочные вклады физических лиц	99 242	99 242	70 947	70 947
Итого финансовые обязательства	251 416	251 416	268 843	268 843

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

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.

Далее указаны остатки на 30 июня 2017 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%)	-	-	458
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.25 – 9.00%)	58 022	540	41 209

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2017 г.:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2	55
Процентные расходы	313	0	1 366
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(313)	2	(1 311)
Комиссионные доходы	77	30	3

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 398	381	4 039
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 198	481	3 497

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период 2017 и 2016 годы:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Заработная плата	741	747
Другие краткосрочные вознаграждения	309	282

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 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 %)	-	-	934
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	358
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.25 – 9.30%)	60 670	1 589	45 317

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4	6	149
Процентные расходы	963	-	2 604
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(959)	6	(2 455)
Комиссионные доходы	303	-	69

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	801	1 862	5 818
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 001	1 872	6 883

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 2017 г. Банк не выкупал собственных акций у связанной стороны (2016 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.

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Самарской и Ульяновской областях. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Президент

Главный бухгалтер



Трофимов В.А.

Пастушкова Е.И.