

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности

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 31 декабря 2015 года акционерами Банка являются 4 юридических лица и 9 физических лиц.

За 2015 и 2014 годы среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 64 и 58 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

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 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сокращение инвестиций, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

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

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта, ростом процентных ставок, уровня Инфляции и девальвации российского рубля по отношению к иностранным валютам.

Сложившаяся ситуация привела к ухудшению экономического положения населения РФ, что в свою очередь повлекло увеличение количества в банковском секторе. В течение 2015 года ЦБ РФ отозвал 92 банковские лицензии и большое число банков были санированы более крупными банками, используя поддержку Правительства и Агентства по страхованию вкладов.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает 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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной консолидированной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «**Оценка справедливой стоимости**»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «**Финансовые инструменты: признание и оценка**» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.

МСФО (IAS) 16 «**Основные средства**» и МСФО (IAS) 38 «**Нематериальные активы**»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

МСФО (IAS) 24 «**Раскрытие информации о связанных сторонах**»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»); и вводится требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 13 «**Оценка справедливой стоимости**»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «**Финансовые инструменты: признание и оценка**» или МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты**».

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты: классификация и оценка**», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «**Финансовые инструменты: признание и оценка**» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты).

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 5 *«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - *договоры обслуживания*. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе.

МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* - *применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности*. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г.

В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждения работникам»* - *проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка*. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 24.

4. Принципы учетной политики

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности:

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования).

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с

такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные I уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочем совокупном доходе консолидированного отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания

обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода

эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципа в оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

Средства в других группах включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

-тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

-тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

-тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (или расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.12. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Банк не имеет ассоциированных предприятий (организаций). Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Группе принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, Банк намерен раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика Банк намерен раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	30
Прочее оборудование	33,3
Улучшения арендованного имущества	20

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк намерен использовать КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды» (далее – КРМФО (IFRIC) 4).

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КРМФО (IFRIC) 4.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств до оплаты их Банком и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно ее уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право, на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе так же отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.28. Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 68,3427 рубля за 1 евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательным или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках. Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. А расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.34. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2015 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	100 716	82 809
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 358	130 084
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	136 966	23 391
Итого денежных средств и их эквивалентов	276 040	236 284

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

6. Средства в других банках

На 31 декабря 2015 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Кредиты и депозиты в других банках	101 500	91 901
Итого кредитов банкам	101 500	91 901

Средства в других банках не имеют обеспечения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

6. Средства в других банках (продолжение)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	101 500	101 500
-в других российских банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	101 500	101 500
Итого средств в других банках	101 500	101 500

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	91 901	91 901
-в других российских банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	91 901	91 901
Итого средств в других банках	91 901	91 901

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 101 500 тысяч рублей (2014 г.: 91 901 тысяч рублей). См. Примечание 21. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2015 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты	333 998	384 473
Просроченные кредиты	22 058	8 299
В том числе:		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	108 181	105 118

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	238 011	275 644
Ипотечные кредиты	9 864	12 010
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(115 570)	(106 177)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	240 486	278 296

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательст ва	Потребительск ие кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(21 186)	(82 706)	(2 285)	(106 177)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	360	-	360
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	(14 342)	(97 998)	(3 230)	(115 570)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	(13 362)	(57 498)	(5 785)	(76 645)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(7 824)	(25 391)	3 500	(29 715)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	183	-	183
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	(21 186)	(82 706)	(2 285)	(106 177)

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

	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	146 647	61,0	194 337	69,8
Строительство (операции с недвижимостью)	49 833	20,7	27 502	9,9
Транспорт	6 694	2,8	10 179	3,7
Прочие	37 312	15,5	46 278	16,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности	240 486	100	278 296	100

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет 1 заемщика (группы связанных заемщиков) (2014 год: 3 заемщика (группы связанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 76 900 тысяч рублей (2014 год: 107 029 тысяч рублей), или 21,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 год: 30,2%).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	3 387	31 252	-	34 639
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	79 962	73 210	6 634	159 806
- оборудованием и транспортными средствами	10 490	35 551	-	46 041
Итого кредитов и дебиторской задолженности	93 839	140 013	6 634	240 486

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	1 507	43 152	-	44 659
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	75 864	87 177	9 725	172 766
- оборудованием и транспортными средствами	6 561	54 310	-	60 871
Итого кредитов и дебиторской задолженности	83 932	184 639	9 725	278 296

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	51 212	145 733	9 864	207 809
-(Новые заемщики)	56 969	69 220	-	126 189
Итого текущих и необесцененных	108 181	215 953	9 864	333 998
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 592	-	6 592
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 250	-	1 250
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	239	-	239
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	169	-	169
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	13 808	-	13 808
Итого просроченных, но не обесцененных	-	22 058	-	22 058
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	108 181	238 011	9 864	356 056
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14 342	97 998	3 230	115 570
Итого кредитов и дебиторской задолженности	93 839	140 013	6 634	240 486

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	7 395	83 437	5 373	96 205
-(Новые заемщики)	97 723	168 486	6 637	272 846
Итого текущих и необесцененных	105 118	251 923	12 010	369 051
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 450	-	1 450
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 844	-	2 844
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 935	-	2 935
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	7 997	-	7 997
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	196	-	196
Итого просроченных, но не обесцененных	-	15 422	-	15 422
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	105 118	267 345	12 010	384 473
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 186)	(82 706)	(2 285)	(106 177)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	83 932	184 639	9 725	278 296

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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 18. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 22.

8. Основные средства

На 31 декабря 2015 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютер ная и оргтехника	НМА	Прочее оборудова ние	Вложение в арендованное оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2014 года	4 673	-	16 616	9 180	367	30 836
Поступления	384	95	161	-	-	640
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 31 декабря 2014 года	5 057	95	16 777	9 180	367	31 476
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	1 398	-	13 915	4 567	-	19 880
Амортизационные отчисления	1 335	62	2 755	1 836	-	5 988
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	2 733	62	16 670	6 403	-	25 868
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	2 324	33	107	2 777	367	5 608
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015 года	5 057	95	16 778	9 181	367	31 478
Поступления	896	-	-	-	-	896
Выбытия	(135)	-	(3 608)	-	(367)	(4 110)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	5 818	95	13 170	9 181	-	28 264
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2 733	62	16 670	6 403	-	25 868
Амортизационные отчисления	208	33	-	922	-	1 163
Выбытия	(135)	-	(3 500)	-	-	(3 635)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	2 806	95	13 170	7 325	-	23 396
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	3 012	-	-	1 856	-	4 868

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

8. Основные средства (продолжение)

Приобретение оборудования и мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

На отчетную дату проведен тест на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено.

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не передавались.

9. Прочие активы

На 31 декабря 2015 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	19 130	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4 657	3 307
Предоплата за услуги	613	753
Расходы будущих периодов	412	386
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	51
Драгоценные металлы	2016	1 773
Прочие	4031	423
За вычетом резерва под обесценение	(383)	(273)
Итого прочих активов	30 476	6 420

10. Средства клиентов

На 31 декабря 2015 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Прочие юридические лица:		
Текущие (расчетные) счета	142 307	123 893
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	64 677	53 528
срочные вклады	44 751	81 482
Итого средств клиентов	251 735	258 903

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

10. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015 г.	%	2014 г.	%
Недвижимость	55 843	22,2%	25 687	9,9%
Торговля	28 301	11,2%	39 851	15,4%
Услуги, коммунальное хозяйство	27 254	10,8%	19 708	7,6%
Строительство	15 759	6,3%	25 872	10,0%
Сельское хозяйство	6 632	2,6%	1 901	0,7%
Производство	3 473	1,4%	2 065	0,8%
Транспорт	995	0,4%	4 046	1,6%
Прочие	1 050	0,4%	4 763	1,8%
Частные лица	112 428	44,7%	135 010	52,1%
Итого средств клиентов (общая сумма)	251 735	100,0%	258 903	100,0%

На 31 декабря 2015 года Банк имел 121 клиента (2014 год: 213 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 136 181 тысячу рублей (2014 г.: 250 371 тысячу рублей), или 54 % (2014 г.: 96,7 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 251 735 тысячу рублей (2014 год: 258 903 тысячу рублей). См. Примечание 21.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11. Прочие обязательства

На 31 декабря 2015 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2015 г.	2014 г.
Средства акционеров на допэмиссию	50 000	-
Расчеты с кредиторами	969	1 079
Налоги к уплате	139	3 025
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	46	122
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 660	1 692
Прочие	9 023	389
Резервы на возможные потери	(3 510)	16 465
Итого прочих обязательств	58 327	22 772

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

12. Уставный капитал

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

	2015 г.			2014 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количес- тво акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	33 000 000	10	340 710	33 000 000	10	340 710
Итого уставный капитал	33 000 000	10	340 710	33 000 000	10	340 710

По состоянию на 31 декабря 2015 года владельцами акций АО «НИБ» являются 4 юридических лиц и 9 физических лиц. На 31 декабря 2015 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным коммерческим организациям составляют – 0,04 %, физическим лицам – 99,96%. В 2015 году Уставный капитал не изменялся.

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

	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	67 608	70 954
Прочие	10 354	1 309
Итого процентных доходов	77 962	72 263
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6 998)	(8 449)
Итого процентных расходов	(6 998)	(8 449)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	70 964	63 814

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

14. Комиссионные доходы и расходы	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетными кассовым операциям	21 188	29 310
Комиссия за открытие и ведение счета	2 662	2 778
Комиссия по выданным гарантиям	-	34
Прочие	3 545	2 332
Итого комиссионных доходов	27 395	34 454
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(19 026)	(2 918)
Комиссия за инкассацию	(1 292)	(1 355)
Комиссия по переводам	(1 947)	(1 346)
Итого комиссионных расходов	(22 265)	(5 619)
Чистый комиссионный доход (расход)	5 130	28 835
15. Прочие операционные доходы		
	2015 г.	2014 г.
Доход от сдачи в аренду имущества	332	369
Прочие	-	982
Итого прочих операционных доходов	332	1 351
16. Административные и прочие операционные расходы		
	2015 г.	2014 г.
Административные расходы		
Расходы на персонал	(28 422)	(26 797)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 530)	(4 799)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(1 335)	(844)
Расходы на пользование объектом интеллектуальной собственности	(447)	(4)
Содержание основных средств	(1 522)	(3 492)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(22 648)	(14 371)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(27)	(12 657)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 055)	(2 793)
Расходы по страхованию	(687)	(643)
Реклама и маркетинг	(44)	(233)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 081)	(1 754)
Наращенные расходы по оплате труда	1 660	(1 692)
Прочие	(4 636)	(4 433)
Итого административных и прочих операционных расходов	(68 094)	(74 512)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

16. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

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 6 557 тысяч рублей (2014 г.: 6 149 тысяч рублей).

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	2 682	6 635
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 682	6 635

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2014 г.: 20 %).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015 г.	2014 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	8 914	11 030
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2015 г.: 20 %; 2014 г.: 20 %)	1 782	2 206
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	2 132
расходы, не принимаемые к налогообложению	856	2 297
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 638	6 635

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014, представленных далее, отражаются по ставке 20 % (2014 г.: 20%).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

17. Налог на прибыль (продолжение)

	2015 г.	2014 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	972	1 282
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 434	442
Основные средства	3 632	2 164
Общая сумма отложенного налогового актива	7 038	3 888
Чистая сумма отложенного налогового актива	7 038	3 888
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-
Основные средства	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-

Отложенный налоговый актив в 7 038 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2015 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости основных средств.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

18. 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 финансовой отчетности

18. 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 заемщиков, 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 2015 году было проведено 92 заседания Кредитного комитета (в 2014 г.: 106 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 2015 и 2014 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 2015 году 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

«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 2015 году 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.

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 подвергся в течение периода, Банком предусмотрено представление дополнительной информации, дающей лучшее представление о ситуации.

В данном случае предусматривается раскрытие средних показателей за отчетный период.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	708,3330	653,7393	54,5937	352,6146	250,6864	101,9282
Евро	374,9487	323,2437	51,705	196,0927	158,0004	38,0923
Чешская крона	308,9000	-	308,9000	121,2000	-	121,2000
Фунты стерлингов	3,0100	-	3,0100	10,6800	-	10,6800
Юань	186,9700	-	186,9700	-	-	-
Швейцарский франк	3,0000	-	3,0000	-	-	-
Золото (в граммах)	806,0000	-	806,0000	826,0000	-	826,0000
Итого в тыс.руб.	87 080,4448	73 407,9031	13 672,5417	36 245,0852	24 901,3897	11 343,6955

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:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+3 582,28	+3 582,28	+791,05	+791,05
Ослабление доллара США на 5 %	-3 582,28	-3 582,28	-791,05	-791,05
Укрепление евро на 5 %	+2 159,03	+2 159,03	+421,55	+421,55
Ослабление евро на 5 %	-2 159,03	-2 159,03	-421,55	-421,55
Укрепление чешской кроны на 5 %	+45,55	+45,55	+14,97	+14,97
Ослабление чешской кроны на 5 %	-45,55	-45,55	-14,97	-14,97
Укрепление фунта стерлинга на 5 %	+16,25	+16,25	+46,68	+46,68

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

Ослабление фунта стерлинга на 5 %	-16,25	-16,25	-46,68	-46,68
Укрепление юань на 5 %	+104,96	+104,96	-	-
Ослабление юань на 5 %	-104,96	-104,96	-	-
Укрепление швейцарского франка на 5 %	+11,03	+11,03	-	-
Ослабление швейцарского франка на 5 %	-11,03	-11,03	-	-
Укрепление золота на 5 %	+100,83	+100,83	+0,09	+0,09
Ослабление золота на 5 %	-100,83	-100,83	-0,09	-0,09
Итого	±6 019,93	±6 019,93	±1274,34	±1274,34

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

	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+ 2 895,30	+2 895,30	+926,49	+926,49
Ослабление доллара США на 5 %	-2 895,30	-2 895,30	-926,49	-926,49
Укрепление евро на 5 %	+1 842,64	+1 842,64	+971,44	+971,44
Ослабление евро на 5 %	-1 842,64	-1 842,64	-971,44	-971,44
Укрепление чешской кроны на 5 %	+39,52	+39,52	+40,42	+40,42
Ослабление чешской кроны на 5 %	-39,52	-39,52	-40,42	-40,42
Укрепление фунта стерлинга на 5 %	+63,20	+63,20	+44,60	+44,60
Ослабление фунта стерлинга на 5 %	-63,20	-63,20	-44,60	-44,60
Укрепление юань на 5 %	+49,04	+49,04	-	-
Ослабление юань на 5 %	-49,04	-49,04	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

Укрепление швейцарского франка на 5%	+20,74	+20,74	-	-
Ослабление швейцарского франка на 5%	-20,74	-20,74	-	-
Укрепление золота на 5 %	+92,41	+92,41	+0,05	+0,05
Ослабление золота на 5 %	-92,41	-92,41	-0,05	-0,05
Итого	±5002,86	±5002,86	±1983,00	±1983,00

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.

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
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	102 462	24 315	40 109	175 100	341 986
Итого финансовых обязательств	119 066	16 424	28 139	88 106	251 735

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года ГЭП	(16 604)	7 891	11 970	86 994	90 251
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	91 119	50 902	64 932	163 244	370 197
Итого финансовых обязательств	54 926	43 440	31 817	128 720	258 903
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года ГЭП	36 193	7 462	33 115	34 524	111 294

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.

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). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 179.10 % (2014 г.: 186.48 %).

-Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 178.30 % (2014 г.: 186,76%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 35.30 % (2014 г.: 50,32 %).

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 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.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 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	64 652	16 424	28 139	188	109 403
Средства клиентов - прочие	142 332	-	-	-	142 332
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	206 984	16 424	28 139	188	251 735

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 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	54 926	43 440	31 817	4 818	135 001
Средства клиентов - прочие	123 902	-	-	-	123 902
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	178 828	43 440	31 817	4 818	258 903

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	276 040	-	-	-	-	276 040
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 960	-	-	-	-	1 960
Средства в других банках	101 500	-	-	-	-	101 500
Кредиты и дебиторская задолженность	102 462	24 315	40 109	73 600	-	240 486
Итого активов	481 962	24 315	40 109	73 600	-	619 986
Обязательства:						
Средства клиентов – физических лиц	64 652	16 424	28 139	188	-	109 403
Средства клиентов – прочие	142 332	-	-	-	-	142 332
Итого обязательств	206 984	16 424	28 139	188	-	251 735
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	274 978	7 891	11 970	73 412	-	368 251
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	274 978	282 869	294 839	368 251	368 251	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	236 284	-	-	-	-	236 284
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 670	-	-	-	-	2 670
Средства в других банках	91 901	-	-	-	-	91 901
Кредиты и дебиторская задолженность	114 510	50 902	64 932	38 678	9 274	278 296
Итого активов	445 365	50 902	64 932	38 678	9 274	609 151
Обязательства:						
Средства клиентов – физических лиц	54 926	43 440	31 817	4 818	-	135 001
Средства клиентов – прочие	123 902	-	-	-	-	123 902
Итого обязательств	178 828	43 440	31 817	4 818	-	258 903
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	266 537	7 462	33 115	33 860	9 274	350 248
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	266 537	273 999	307 114	340 974	350 248	-

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

18. Управление рисками (продолжение)

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.

19. 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 10% 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 10% 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.

Банк также соблюдал требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

19. Управление капиталом (продолжение)

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

	2015г.	2014г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	340 710	340 710
Эмиссионный доход		
Нераспределенная прибыль	11 596	2 682
Итого капитала 1-го уровня	352 306	343 392
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	352 306	343 392
Всего капитала	352 306	343 392
Активы, взвешенные с учетом риска	592 410	527 121
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	59,47	65,15
Всего капитала по отношению к активам, взвешанным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	59,47	65,15

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г. (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил 59,47 % и 65,15 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2015 году АО «НИБ» было подано 6 исков (2014 год: 15 исков) по гражданским делам. Также Банк участвовал в 1 судебном разбирательстве в качестве третьего лица. 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%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

20. Условные обязательства (продолжение)

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.

Обязательства по операционной аренде

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

	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	10 325	14 664
От 1 до 5 лет	9 209	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	19 534	14 664

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 несения 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

20. Условные обязательства (продолжение)

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:

	2015 г.	2014 г.
Гарантии выданные	-	5 239
Неиспользованные кредитные линии	65 771	79 021
За вычетом резерва по условным обязательствам кредитного характера	(3 510)	(16 464)
Итого условные обязательств кредитного характера	62 261	67 796

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 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 62 261 тысяч рублей (2014 г.: 67 696 тысяч рублей).

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015 г.	2014 г.
Рубли	62 261	67 796
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	62 261	67 796

21. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2015 % в год	2014 % в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14%-24%	14%-18%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	12%-30%	11%-24%

См. Примечание 7 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	276 040	276 040	236 284	236 284
Наличные средства	100 716	100 716	83 833	83 833
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	38 358	38 358	130 084	130 084

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Корреспондентские счета в банках:	136 966	136 966	22 367	22 367
- Российской Федерации				
Средства в других банках	101 500	101 500	91 901	91 901
Кредиты и дебиторская задолженность	240 288	240 486	275 588	278 296
Итого финансовые активы	617 828	618 026	603 773	606 481
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	251 735	251 735	258 903	258 903
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	142 307	142 307	123 893	123 893
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	64 677	64 677	53 528	53 528
- Срочные вклады физических лиц	44 751	44 751	81 482	81 482
Итого финансовые обязательства	251 735	251 735	258 903	258 903

22. 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 за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 16.0 - 30.0 %)	-	-	1 763
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	661
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.15 – 6.00 %)	94 971	136	20 308

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

Примечания к финансовой отчетности

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4	68	156
Процентные расходы	1 217	1	4 589
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	5	389
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	90	(14)	(4 772)
Комиссионные доходы	258	15	93

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 147	9 008	5 253
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 147	9 951	5 798

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 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 %)	-	910	1 872
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	5	1 050
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0.25 – 9.30%)	30 883	874	58 916

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

Примечания к финансовой отчетности

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	214	151
Процентные расходы	198	-	1 566
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	46	5
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(2 711)	(155)	(228)
Комиссионные доходы	157	14	106

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	224	11 744	3 588
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	524	13 151	4 060

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата	1 653	1 856
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	507	817

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 2015 году Банк не выкупал собственных акций у связанной стороны (2014 г. таких операций у Банка также не было).

23. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

24. 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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

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

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.