

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

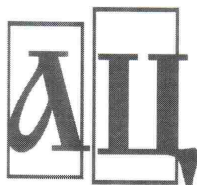
## Примечания к финансовой отчетности

**Аудиторско-консалтинговая  
оценочная фирма (АКОФ)**

**«АУДИТ-ЦЕНТР»**

443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская 67  
офис 306

тел./ phone: (846) 332-25-69  
факс/ fax: (846) 303-04-64



**Audit-Consulting Valuing  
Company (ACVC)**

**«AUDIT-CENTRE»**

67-306, Molodogvardeiskay st., 443010  
Samara, Russia

E-mail: akof@samtel.ru  
www.samaraaudit.ru

Член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»), рег. № 370, ОРНЗ № 10201001398

### Независимое аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК" (далее ЗАО «НИБ»), которая включает: отчеты о финансовом положении на "31" декабря 2011 и 2010 годов и отчеты о прибылях и убытках, отчеты о совокупном доходе, отчеты об изменениях капитала и отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также информацию об основных положениях учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

#### **Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

Руководство ЗАО «НИБ» несет ответственность за подготовку и справедливое представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: установление, осуществление и поддержание внутреннего контроля, который обеспечивает подготовку и справедливое представление финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; формирование и применение соответствующей учетной политики; формирование учетных записей, которые являются разумными в сложившейся ситуации.

#### **Ответственность аудиторов**

Ответственность Аудитора состоит в том, чтобы выразить мнение относительно указанной финансовой отчетности на основе аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, которые требуют, чтобы мы выполнили этические требования, планировали и провели аудит, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, чтобы получить аудиторские доказательства в отношении количественных данных и надлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности. При оценке риска аудитор оценивает уместность системы внутреннего контроля для подготовки и представления финансовой отчетности ЗАО «НИБ», применяемой учетной политики и достоверности учетных записей, сделанных руководством, так же как оценку полного представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что аудиторские доказательства, которые мы получили, достаточны и имеют надлежащий характер, чтобы служить основанием для нашего мнения.

#### **Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо, во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «НИБ» на 31 декабря 2011 и 2010 годов, ее финансовых результатов и движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 июня 2012 года

Генеральный директор  
INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS  
DIPLOMA, Institute of Certified Professional Financial Managers,  
September 2007, Reg N IAS511915



Л.И.Зубенко

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности

### ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

#### Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

*(в тысячах рублей)*

	Примечания	2011 г.	2010 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства	5	283 863	194 354
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 040	1 247
Средства в других банках	6	-	50 892
Кредиты и дебиторская задолженность	7	150 173	132 240
Основные средства	8	18 674	23 284
Прочие активы	9	2 281	251
Отложенный налоговый актив	18	1 753	757
Текущие требования по налогу на прибыль		1	-
<b>Итого активов</b>		<b>458 785</b>	<b>403 025</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	220 603	215 536
Прочие обязательства	11	3 562	5 047
<b>Итого обязательств</b>		<b>224 165</b>	<b>220 583</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	240 710	190 710
Нераспределенная прибыль		(6 090)	(8 268)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>234 620</b>	<b>182 442</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>458 785</b>	<b>403 025</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 25 июня 2012 года

И.О. Президента

Сулова С.С.

Главный бухгалтер

Никифорова М.П.



*Пояснительные примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.*

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности

### ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

*(в тысячах рублей)*

	Примечания	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы:	14	28 208	26 714
Процентные расходы:	14	(1 365)	(6 134)
Чистые процентные доходы		26 841	20 580
Изменение резерва (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7	(4 600)	(4 972)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		22 241	14 235
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(6)	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 238	584
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(487)	(662)
Комиссионные доходы	15	28 902	23 005
Комиссионные расходы	15	(1 594)	(1 401)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		192	-
Прочие операционные доходы	16	398	2 507
Чистые доходы / (расходы)		51 884	39 634
Административные и прочие операционные расходы	17	(49 641)	(47 337)
Операционные доходы (расходы)		2 243	(7 703)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 243	(7 703)
Расходы по налогу на прибыль	18	(65)	-
Прибыль / (убыток) за период		2 178	(7 703)

И.о. Президента

Главный бухгалтер



Суслова С.С.

Никифорова М.П.

*Пояснительные примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.*

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Отчет о совокупных доходах  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	2 178	(7 703)
Совокупный доход за период	2 178	(7 703)
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	2 178	(7 703)

И.о. Президента

Главный бухгалтер



Суслова С.С.

Никифорова М.П.

Пояснительные примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности

### ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

#### Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
На 31 декабря 2009 года	190 710	( 565)	190 145
Совокупный доход	-	( 7 703)	( 7 703)
На 31 декабря 2010 года	190 710	( 8 268)	182 442
Эмиссия обычных акций	50 000		50 000
Совокупный доход	-	2 178	2 178
На 31 декабря 2011 года	240 710	( 6 090)	234 620

И.О. Президента

Главный бухгалтер



Суслова С.С.

Никифорова М.П.

Пояснительные примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности

### ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК"

Отчет о движении денежных средств  
за период, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)

	Денежные потоки за	
	2011 год	2010 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	28 208	26 714
Проценты уплаченные	(1 365)	(6 197)
Комиссии полученные	28 902	23 005
Комиссии уплаченные	(1 594)	(1 401)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 238	584
Доходы за вычетом расходов по переоценке иностранной валюты	-	(662)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	(7)
Прочие операционные доходы	398	2 507
Уплаченные операционные расходы	(44 854)	(41 717)
(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 492)	
(Резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	192	
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(65)	-
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>	<b>7 568</b>	<b>2 826</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (Центральных Банков)	(793)	368
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	50 892	19 314
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(13 314)	59 594
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(2 909)	287
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	5 067	(11 207)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(130)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(2 215)	3 797
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности</b>	<b>44 296</b>	<b>74 849</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	2
Приобретение основных средств	(5 152)	(4 564)
Выручка (Убыток) от реализации основных средств	365	(397)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 787)</b>	<b>(4 959)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	50 000	-
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>50 000</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>89 509</b>	<b>69 890</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>194 354</b>	<b>124 464</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>283 863</b>	<b>194 354</b>

И.о. Президента

Главный бухгалтер

Суслова С.С.

Никифорова М.П.

Пояснительные примечания 1-23 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Описание деятельности

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого 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 преимущественно на территории Самарской и Ульяновской областей.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 443010 г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, д. 102/36.

В настоящее время Банком открыто 3 дополнительных офисов в г. Самара и 1 операционный офис в г. Ульяновск.

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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются 5 юридических лиц и 9 физических лиц.

За 2011 и 2010 годы среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 50 и 57 человек.

### 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика и экономическая активность в 2011 г. достигли докризисных показателей. Тем не менее, продолжающаяся финансовая неопределенность в Европе продолжает оказывать эффект на степень доверия по отношению к российскому бизнесу, которое по-прежнему нуждается в улучшении и укреплении. Несмотря на то, что Правительство принимает меры по улучшению ситуации, нет уверенности в положительном эффекте для клиентов Банка. С высокой степенью уверенности будущие события и тенденции невозможно спрогнозировать. Руководство приняло все меры для защиты интересов и безопасности Банка, а так же отразило в данной отчетности все возможные риски в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основными факторами роста стали: стимулирующая денежно – кредитная политика на фоне стабилизации обменного курса рубля, возросшая инвестиционная активность предприятий, снижение неопределенности на финансовом рынке и возобновление кредитования.

Тем не менее, в дальнейшем рост банковского сектора будет ограничиваться возросшими рисками ликвидности, кредитными и другими рисками, а также сложностями с привлечением фондирования из-за рубежа. Кроме того, тормозящим развитие фактором будет оставаться налоговое, валютное и таможенное законодательство, которое допускает различные трактовки и подвержено частым изменениям. Необходимость дальнейшей разработки нормативно – правовой базы по вопросам банкротства, формализованных процедур регистрации и истребования залога, а также иные фискальные и законодательные препятствия усиливают трудности, с которыми сталкиваются банки, действующие на территории России.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

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

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

#### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной 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 банковского 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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде с 1 января по 31 декабря 2011 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.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка 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 25.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### ***4.1. Ассоциированные организации***

Банк не имеет ассоциированных организаций. Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит 20-50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

##### ***4.2. Ключевые методы оценки***

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 независимыми участниками рынка.



# ЗАКРЫТОЕ 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.

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.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены 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 такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ 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 финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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, 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 дисконта от суммы погашения 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 и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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.

#### *4.3. 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. 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 другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### 4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 убытка) и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "события убытка"), 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;

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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, чего 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 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 убытка, 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.

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 убытка, 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 убытка, 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 дебитора), 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.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

После корректировки ссуды 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.

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 убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 прочих компонентов совокупного дохода отчета о 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), 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 затрат, определяемых 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *4.5. Прекращение признания финансовых инструментов*

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

- 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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (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 эквивалентах 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, сохранился 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.

# ЗАКРЫТОЕ 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 переоформленного 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.

#### **4.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой 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 размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.7. 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 (центральных банках) 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.

#### **4.8. 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 несоответствия в бухгалтерском учете, 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству Банка;
- 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, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.3.

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. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

#### 4.9. Средства в других банках

Средства в других банках 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:

- 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;

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 4.4 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.10. 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:

-тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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 4.4 "Обесценение финансовых активов".

#### **4.11. 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.

#### **4.12. 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 4.4 "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.

#### **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).

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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 любых 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 прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах 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 суммы 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 отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.14. Амортизация

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

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	25-33,3
Прочее оборудование	10-20
Улучшения арендованного имущества	10
Объекты НМА	
Программное обеспечение	20
Прочие НМА	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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения 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.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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 учетных 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 капитализируются 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. Капитализированные затраты 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.

#### **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.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 прочих 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 4.4 "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.

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.

#### 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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.

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и 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 и отражается по амортизированной стоимости.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***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. 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 его 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 отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

##### ***4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после 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.

##### 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 процентной ставке, 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, или покупка или продажа организаций, 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.27. Налог на прибыль

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

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 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с 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.

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.

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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах так же отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

##### 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,20 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,48 рубля за 1 доллар США), 41,67 рубля за 1 евро (2010 г. 40,72 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.

#### **4.29. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически законодательное 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 условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***4.31. Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

##### ***4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления***

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Государственные внебюджетные фонды производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и денежных льгот, - при их наступлении.

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.

##### ***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 – ассоциированной организацией.

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

##### ***4.34. Отчетность***

Отчетность Банка формируется с учетом требований Письма ЦБ РФ от 24.11.2011г. № 169-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о 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

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 2011 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	51 682	45 471
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	227 168	91 420
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	5 013	57 463
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>283 863</b>	<b>194 354</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

#### 6. Средства в других банках

На 31 декабря 2011 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты и депозиты в других банках	-	50 892
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>-</b>	<b>50 892</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



# ЗАКРЫТОЕ 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 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
- в 20 крупнейших российских банках	50 892	50 892
- в других российских банках	-	-
Итого текущих и необесцененных	50 892	50 892
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>50 892</b>	<b>50 892</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 0 тысяч рублей (2010 г.: 50 892 тысяч рублей). См. Примечание 22. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2011 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты	144 406	133 215
Просроченные кредиты	16 527	5 185
В том числе:		
Кредитование субъектов малого предпринимательства	81 230	57 423
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	64 547	56 439
Ипотечные кредиты	15 156	19 353
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(10 760)	(6 160)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>150 173</b>	<b>132 240</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительск ие кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(5 004)	(686)	(470)	(6 160)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(3 440)	(645)	(515)	(4 600)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(8 444)</b>	<b>(1 331)</b>	<b>(985)</b>	<b>(10 760)</b>

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	(905)	(276)	(7)	(1 188)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	( 4 099)	(410)	(463)	(4 972)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(5 004)</b>	<b>(686)</b>	<b>(470)</b>	<b>(6 160)</b>

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

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	3 320	2,21	670	0,51
Услуги	40 522	26,98	910	0,69
Частные лица	77 487	51,59	76 046	57,79
Строительство (операции с недвижимостью)	12 103	8,07	13 380	10,17
Транспорт	6 659	4,44	-	-
Аренда	-	0	29 374	22,32
Производство	10 082	6,71	1 501	1,14
Прочие	-	0	10 359	7,38
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>150 173</b>	<b>100</b>	<b>132 240</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 заемщика (группы связанных заемщиков) (2010 г.: 5 заемщиков (группы связанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 67573 тысяч рублей (2010 г.: 73 171 тысяч рублей), или 28,07 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 45,99%).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в 2011 году в Банке отсутствует (2010 г.: 0 тысяч рублей).

**ЗАКРЫТОЕ 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 2011 года:

	<b>Кредиты субъектам малого предприни мательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>371</b>	<b>15 569</b>	<b>-</b>	<b>15 940</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- товары в обороте	<b>1 500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 500</b>
- недвижимостью	<b>50 982</b>	<b>31 583</b>	<b>14 171</b>	<b>96 736</b>
- оборудованием и транспортными средствами	<b>18 488</b>	<b>15 649</b>	<b>-</b>	<b>34 137</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	<b>1 445</b>	<b>415</b>	<b>-</b>	<b>1 860</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>72 786</b>	<b>63 216</b>	<b>14 171</b>	<b>150 173</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Кредиты субъектам малого предпринимат ельства</b>	<b>Потребите льские кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	<b>-</b>	<b>2 148</b>	<b>-</b>	<b>2 148</b>
Кредиты, обеспеченные:				
- товары в обороте	<b>6 524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 524</b>
- недвижимостью	<b>46 649</b>	<b>38 882</b>	<b>18 798</b>	<b>105 978</b>
- оборудованием и транспортными средствами	<b>879</b>	<b>16 364</b>	<b>-</b>	<b>17 243</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	<b>587</b>	<b>760</b>	<b>-</b>	<b>1 347</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>55 288</b>	<b>58 154</b>	<b>18 798</b>	<b>132 240</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Потребительс кие кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	<b>27 120</b>	<b>5 850</b>	<b>14 836</b>	<b>47 806</b>
-(Новые заемщики)	<b>53 824</b>	<b>42 776</b>	<b>-</b>	<b>96 600</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>80 944</b>	<b>48 626</b>	<b>14 836</b>	<b>144 406</b>
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>91</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>106</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	<b>111</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>403</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>175</b>	<b>15 422</b>	<b>320</b>	<b>15 917</b>
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>286</b>	<b>15 921</b>	<b>320</b>	<b>16 527</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	<b>81 230</b>	<b>64 547</b>	<b>15 156</b>	<b>160 933</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	<b>(8 444)</b>	<b>(1 331)</b>	<b>(985)</b>	<b>(10 760)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>72 786</b>	<b>63 216</b>	<b>14 171</b>	<b>150 173</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательст ва</b>	<b>Потребительск ие кредиты</b>	<b>Ипотечны е жилищны е кредиты</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально необесцененные:				
-(Заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	15 168	19 196	34 364
-(Новые заемщики)	57 423	41 485	-	98 908
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>57 423</b>	<b>56 653</b>	<b>19 196</b>	<b>133 272</b>
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	41	-	41
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	50	-	50
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	128	1 248	157	1 533
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 430	2 131	-	3 561
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>1 558</b>	<b>3 470</b>	<b>157</b>	<b>5 185</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	58 981	60 123	19 353	138 400
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности	(5 004)	(686)	(470)	(6 160)
<b>Итого кредитов и дебиторской зadolженности</b>	<b>54 288</b>	<b>58 154</b>	<b>18 798</b>	<b>132 240</b>

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.

# ЗАКРЫТОЕ 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 19. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 23.

#### 8. Основные средства

На 31 декабря 2011 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее оборудование	Вложение в арендованное оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2010 года	7 619	-	20 911	9 181	3 779	41 490
Поступления	54	-	80	-	-	134
Выбытия	(103)	-	(800)	-	(2 604)	(3 507)
Стоимость на 31 декабря 2010 года	7 570	-	20 091	9 181	1 175	38 117
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	2 982	-	4 377	1 059	-	8 418
Амортизационные отчисления	1 900	-	4 156	877	-	6 933
Выбытия	(103)	-	(415)	-	-	(518)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	4 779	-	8 118	1 936	-	14 833
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	2 791	-	12 073	7 245	1 175	23 284
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	7 570	-	20 191	9 181	1 175	38 117
Поступления	2 311	-	-	-	313	2 624
Выбытия	(780)	-	(98)	-	(1 175)	(2 053)
Стоимость на 31 декабря 2011 года	9 101	-	20 093	9 181	313	38 688
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	4 779	-	8 118	1 936	-	14 833
Амортизационные отчисления	1 913	-	3 215	877	-	6 005
Выбытия	(780)	-	(44)	-	-	(824)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	5 912	-	11 289	2 813	-	20 014
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	3 189	-	8 804	6 368	313	18 674

**ЗАКРЫТОЕ 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 2011 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Предоплата за услуги	673	63
Расходы будущих периодов	132	167
Предоплата по налогам	66	6
Прочие	238	48
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 217	-
За вычетом резерва под обесценение	(45)	(33)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2281</b>	<b>251</b>

**10. Средства клиентов**

На 31 декабря 2011 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации:		
текущие (расчетные) счета	-	2 850
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
Текущие (расчетные) счета	174 998	112 253
срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	36 348	66 414
срочные вклады	9 257	34 019
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>220 603</b>	<b>215 536</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия с остатками средств на счетах 0 тыс. руб. (2010 г.: 46 тыс. руб.).

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 10. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.	%	2010 г.	%
Недвижимость	11 175	5,07	25 600	11,88
Предприятия торговли	93 405	42,35	39 060	18,12
Транспорт	4 309	1,95	2 788	1,29
Производство	110	0,05	-	-
Сельское хозяйство	239	0,10	3 466	1,61
Строительство	19 509	8,84	13 344	6,19
Услуги, коммунальное хозяйство	9 004	4,08	4 604	2,14
Частные лица	45 601	20,67	114 632	53,18
Прочие	37 251	16,89	12 042	5,59
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>220 603</b>	<b>100</b>	<b>215 536</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел 146 клиентов (2010 г.: 198 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 212 570 тысяч рублей (2010 г.: 203 446 тысяч рублей), или 96,4 % (2010 г.: 94,4%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 220 603 тысяч рублей (2010 г.: 215 536 тысяч рублей). См. Примечание 22.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

#### 11. Прочие обязательства

На 31 декабря 2011 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	258	162
Сумма, поступившие на кор. счета, до выяснения	1230	3 188
Расчеты с кредиторами	1177	444
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	450	481
Прочие	106	123
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>341</b>	<b>649</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 562</b>	<b>5 047</b>



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 12. Уставный капитал

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

	2011 г.			2010 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	23 000 000	230 000	240 710	18 000 000	180 000	190 710
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>23 000 000</b>	<b>230 000</b>	<b>240 710</b>	<b>18 000 000</b>	<b>180 000</b>	<b>190 710</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года владельцами акций ЗАО «НИБ» являются 5 юридических лиц и 9 физических лиц. На 31 декабря 2011 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным коммерческим организациям составляют – 0,09 %, физическим лицам – 99,91%.

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. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

#### 14. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	26 223	24 704
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Прочие	1 983	2 010
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>28 206</b>	<b>26 714</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентный расход по кредитам после пересчета на обесценение	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	-
Срочные вклады физических лиц	(1 365)	(6 001)
Текущие (расчетные) счета	-	(133)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 365)</b>	<b>(6 134)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>26 841</b>	<b>20 580</b>

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетными кассовым операциям	<b>25 206</b>	19 154
Комиссия за открытие и ведение счета	<b>2 983</b>	2 889
Комиссия по выданным гарантиям	<b>47</b>	219
Прочие	<b>666</b>	743
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>28 902</b>	23 005
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	<b>(711)</b>	(674)
Комиссия за инкассацию	<b>(445)</b>	(300)
Комиссия по переводам	<b>(438)</b>	(427)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 594)</b>	(1 401)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>27 308</b>	21 604

**16. Прочие операционные доходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Доход от сдачи в аренду имущества	<b>146</b>	73
Доход от операций финансовой аренды	-	1 590
Доход от выбытия (реализации) имущества	-	-
Восстановление сумм резервов на возможные потери	-	23
Прочие	<b>252</b>	821
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>398</b>	2 507

**17. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Административные расходы		
Расходы на персонал	<b>(15 375)</b>	(15 963)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	<b>(5 921)</b>	(6 829)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	<b>(1 259)</b>	(434)
Расходы на пользование объектом интеллектуальной собственности	<b>(713)</b>	(585)
Содержание основных средств	<b>(2 792)</b>	(2 481)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	<b>(13 297)</b>	(13 181)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	<b>(1 797)</b>	(164)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	<b>(2 050)</b>	(2 058)
Расходы по страхованию	<b>(216)</b>	(287)
Реклама и маркетинг	<b>(286)</b>	(306)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	<b>(2 709)</b>	(2 623)
Отчисления в фонды и резервы	-	(23)
Наращенные расходы по оплате труда	<b>(450)</b>	(481)
Прочие	<b>(2 776)</b>	(1 922)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(49 641)</b>	(47 337)

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 17. 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 3 920 тысяч рублей (2010 г.: 3 244 тысяч руб.)

#### 18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	<b>729</b>	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	<b>(664)</b>	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>65</b>	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20 %).

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	<b>3 300</b>	(11 125)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2009 г.: 20 %; 2008 г.: 20 %)	<b>660</b>	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	<b>69</b>	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	<b>(664)</b>	-
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>65</b>	-

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 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2011 г.	2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	<b>584</b>	389
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<b>35</b>	259
Основные средства	<b>1 134</b>	109
Общая сумма отложенного налогового актива		757
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 753</b>	757

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

**18. Налог на прибыль (продолжение)**

<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	-	-
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отложенный налоговый актив в 1 753 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2011 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

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

**19. 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.

В качестве приоритетных направлений кредитования определены: кредитование юридических лиц (малый и средний бизнес); кредитование предприятий реального сектора экономики, включенных в списки регионально значимых предприятий субъектов (муниципальных образований) РФ, 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Операции по кредитованию в Банке осуществляются на основании отдельных внутренних положений по каждому виду кредитных продуктов, которые утверждены Правлением Банка. Указанные положения определяют условия и принципы выдачи кредитов различным категориям заёмщиков, тарифы, требования к погашению и обеспечению кредита, комплекс мер по обеспечению соответствующего качества кредитного портфеля.

Решение о выдаче кредитов, принимается Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости. В 2011 году было проведено 89 заседаний Кредитного комитета (в 2010 г.: 105 заседаний 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 18.01.2008 протокол № 2).

В соответствии с «Регламентом организации по размещению денежных средств в межбанковские кредиты» (утверждено решением Правления Банка от 09.01.2008 протокол № 1) размещение средств в банках-контрагентах осуществляется в пределах лимитов, утверждаемых Кредитным комитетом ежеквартально. В 2011 году межбанковских операций не осуществлялось.

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 рисков ....не выше 800%
6. Векселя одного эмитента.....не более 25% капитала Банка

Установленные лимиты Банком в 2011 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 «Положением по организации работы с залогами» (утверждено решением Правления Банка 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 2011 году подтверждено соответствующими актами.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков) на котором (которых) работает заемщик. Ответственные сотрудники подразделений Банка документально оформляют и включают в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Ответственные сотрудники подразделений Банка осуществляют инвентаризацию задолженности по группам риска, и при необходимости, переносят задолженность в другую группу риска.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

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

В данном случае предусматривается раскрытие средних показателей за отчетный период.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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 контроля 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.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**19. Управление рисками (продолжение)**

***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 каждому виду рыночного риска, которому 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.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями. В этих целях Совет директоров устанавливает лимиты открытых позиций, и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

***Валютный риск***

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансов ая позиция
Доллары США	109,3480	3,1848	106,1632	166,4240	166,4240	-
Евро	82,1199	47,8491	34,2708	1446,5839	1439,0783	7,5056
Прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Итого в тыс.руб.</b>	<b>6942,6304</b>	<b>2096,4772</b>	<b>4846,1532</b>	<b>63417,3006</b>	<b>63114,5765</b>	<b>302,7241</b>

Валютная лицензия Банком была получена 02.09.2008г. Операции с иностранной валютой начали осуществляться в IV квартале 2008 года. Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+77,00	+77,00	+467,11	+467,11
Ослабление доллара США на 5 %	-77,00	-77,00	-467,11	-467,11
Укрепление евро на 5 %	+226,19	+226,19	+3036,07	+3036,07
Ослабление евро на 5 %	-226,19	-226,19	-3036,07	-3036,07
<b>Итого</b>	<b>±303,19</b>	<b>±303,19</b>	<b>±3503,18</b>	<b>±3503,18</b>

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

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	+539,21	+539,21	+435,43	+435,43
Ослабление доллара США на 5 %	-539,21	-539,21	-435,43	-435,43
Укрепление евро на 5 %	+1149,84	+1149,84	+640,98	+640,98
Ослабление евро на 5 %	-1149,84	-1149,84	-640,98	-640,98
<b>Итого</b>	<b>±1689,05</b>	<b>±1689,05</b>	<b>±1076,41</b>	<b>±1076,41</b>



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

##### *Процентный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает минимальные процентные ставки размещения ресурсов в кредиты юридических лиц, а также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам 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.

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

По процентному риску, 2 раза в год методом гэп-анализа (по состоянию на 1 июля и на 1 января), в случае изменения предлагаемых продуктов и услуг, изменений в банковском регулировании, при колебаниях процентных ставок более 100 базовых пунктов, проводится стресс-тестирование, отражающее информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения (ожидаемые сроки пересмотра цен и погашения не отличаются значительно от договорных дат):

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**19. Управление рисками (продолжение)**

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Недене жные</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 978</b>	<b>29 488</b>	<b>38 136</b>	<b>51 970</b>	<b>13 601</b>	<b>150 173</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>36 486</b>	<b>5 010</b>	<b>4 109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 605</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года ГЭП</b>	<b>-19 508</b>	<b>24 478</b>	<b>34 027</b>	<b>51 970</b>	<b>13 601</b>	<b>104 568</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>53 087</b>	<b>40 719</b>	<b>52 727</b>	<b>35 226</b>	<b>-</b>	<b>181 759</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>66 905</b>	<b>13 848</b>	<b>17 351</b>	<b>2 336</b>	<b>-</b>	<b>100 440</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года ГЭП</b>	<b>-13 818</b>	<b>26 871</b>	<b>35 376</b>	<b>32 890</b>	<b>-</b>	<b>81 319</b>

Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа, который имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Из выше приведенной таблицы видно, что за 31.12.2011 г. общий совокупный разрыв остается положительным, однако на временном интервале «До востребования и менее 1 месяца» чистый разрыв отрицателен (за 31.12.2010 г. на временном интервале «До востребования и менее 1 месяца» чистый разрыв также отрицателен, на всех остальных временных интервалах чистый и общий совокупный разрыв остается положительным). Учитывая зависимость прибыли Банка от динамики рыночных процентных ставок и разрыва процентной ставки, а так же положительный совокупный разрыв, можно отметить, что изменение рыночных процентных ставок не привело к убыткам от изменения процентных ставок.

Процентный риск банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Определим уровень ожидаемой чистой процентной маржи, допустимой для Банка в течение предстоящего года. Ожидаемое изменение Банком процентных ставок за анализируемый период на рынке составит 2 % (200 базисных пункта). В случае увеличения процентной ставки на 2 % (200 базисных пункта) чистый процентный доход за год возрастет на 342,84 тыс. руб. В случае снижения процентной ставки на 2 % (200 базисных пункта) чистый процентный доход за год снизится на 342,84 тыс. руб. Данные риски можно оценивать как приемлемые, т.к. коэффициент разрыва (величина совокупного ГЭПа) на конец года имеет значение 2,06, не угрожающее финансовой устойчивости Банка.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не проводил существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности. Банк считает, что влияние изменения процентных ставок в разрезе валют на чистый процентный доход и капитал не являются существенными.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	за 31 декабря 2011 год, %				за 31 декабря 2010 год, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,2	0,2	-	-	0,02	0,1	-
Средства в других банках	2,9	-	-	-	3,1	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,3	-	-	-	17,3	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов:								
Текущие (расчетные) счета	-	-	-	-	2,5	-	-	-
Депозиты физических лиц	7,0	0,8	1,1	-	10,8	3,5	1,9	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,9	-	-	-	-	-	-	-

Анализ средневзвешенных процентных ставок показал, что с начала 2011 г. как по привлеченным, так и по размещенным средствам они имели тенденцию к уменьшению, кроме денежных средств на счетах в кредитных организациях. По привлеченным депозитам средневзвешенные ставки снизились: по рублевым средствам - на 3,8 процентных пункта, по средствам в долларах на 2,7 процентных пункта. По размещенным средствам существенное снижение – на 3 процентных пункта – произошло по ссудной и дебиторской задолженности и на 0,2 процентных пункта по депозиту, размещенному в ЦБ РФ. При этом, несмотря на общее снижение в среднем процентных ставок, присутствует положительный Чистый Процентный Доход, что даст возможность Банку в предстоящем полугодии получить прибыль.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 126,9 (2010 г.: 123,8).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 127,9(2010 г.: 124,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 29,3 (2010 г.: 16,8).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка. Правление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в Центральном Банке России для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Планово-экономический отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно информирует руководство Банка о ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Средства клиентов - физических лиц</b>	<b>36 486</b>	<b>5 010</b>	<b>4 109</b>	-	-	<b>45 605</b>
<b>Средства клиентов - прочие</b>	<b>174 998</b>	-	-	-	-	<b>174 998</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>211 484</b>	<b>5 010</b>	<b>4 109</b>	-	-	<b>220 603</b>

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства клиентов - физических лиц	66 905	13 848	17 351	2 336	-	100 440
Средства клиентов - прочие	115 096	-	-	-	-	115 096
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	182 001	13 848	17 351	2 336	-	215 536

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	283 863	-	-	-	-	283 863
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 040	-	-	-	-	2 040
Средства в других банках	-	-	-	-	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность	16 978	29 488	38 136	51 970	13 601	150 173
<b>Итого активов</b>	<b>302 881</b>	<b>29 488</b>	<b>38 136</b>	<b>51 970</b>	<b>13 601</b>	<b>436 076</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов – физических лиц	36 486	5 010	4 109	-	-	45 605
Средства клиентов – прочие	174 998	-	-	-	-	174 998
<b>Итого обязательств</b>	<b>211 484</b>	<b>5 010</b>	<b>4 109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>220 603</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>91 397</b>	<b>24 478</b>	<b>34 027</b>	<b>51 970</b>	<b>13 601</b>	<b>215 473</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>91 397</b>	<b>115 875</b>	<b>149 902</b>	<b>202 399</b>	<b>215 473</b>	

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	194 354	-	-	-	-	194 354
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 247	-	-	-	-	1 247
Средства в других банках	50 892	-	-	-	-	50 892
Кредиты и дебиторская задолженность	2 195	40 719	52 727	20 646	11 882	128 169
<b>Итого активов</b>	<b>248 688</b>	<b>40 719</b>	<b>52 727</b>	<b>20 646</b>	<b>11 882</b>	<b>374 662</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства клиентов – физических лиц	66 905	13 848	17 351	2 336	-	100 440
Средства клиентов – прочие	115 096	-	-	-	-	115 096
<b>Итого обязательств</b>	<b>182 001</b>	<b>13 848</b>	<b>17 351</b>	<b>2 336</b>	<b>-</b>	<b>215 536</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>66 687</b>	<b>26 871</b>	<b>35 376</b>	<b>18 310</b>	<b>11 882</b>	<b>159 126</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	<b>66 687</b>	<b>93 558</b>	<b>128 934</b>	<b>147 244</b>	<b>159 126</b>	

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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 19. Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

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

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

#### *Правовой риск*

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

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

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

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

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

#### 20. 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.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

**20. Управление капиталом (продолжение)**

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.

На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 87,2% и 67,6%.

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".

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

	<b>2011г.</b>	<b>2010г.</b>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	<b>240 710</b>	190 710
Эмиссионный доход	-	-
Нераспределенная прибыль	<b>(6 090)</b>	(7 773)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>234 620</b>	182 937
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	-	-
<b>Итого капитала</b>	<b>234 620</b>	182 937
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	183 530	229 310
<b>Итого капитал (согласно расчету выше)</b>	<b>234 620</b>	182 937
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>127,8%</b>	79,8%

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 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 128,6 % и 79,8% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.



# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 21. Условные обязательства

##### *Судебные разбирательства*

По состоянию на 31 декабря 2011 года в судебные органы в отношении Банка исков не поступало. Соответственно резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

##### *Налоговое законодательство*

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой. Руководство считает, что оно правильно рассчитало и начислило налоги.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

##### *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:

	2011 г.
Менее 1 года	388
От 1 до 5 лет	60 179
После 5 лет	10 560
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>71 127</b>

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 21. Условные обязательства (продолжение)

Основные договоры по операционной аренде заключены с ООО «Линкольн» и с ИП «Борисова» на аренду нежилых помещений.

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

#### *Обязательства кредитного характера*

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011 г.	2010 г.
Гарантии выданные	1 128	8 039
Неиспользованные кредитные линии	42 417	31 463
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(341)	(649)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>43 204</b>	<b>38 853</b>

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 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 43 204 тысяч рублей (2010 г.: 38 853 тысяч рублей).

#### 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	2011 % в год	2010 % в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15%-32%	13%-24%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	13%-35%	15%-35%

См. Примечание 7 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 9, 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»**

**Примечания к финансовой отчетности**

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>31 декабря 2010 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>283 863</b>	<b>283 863</b>	194 354	194 354
Наличные средства	<b>51 682</b>	<b>51 682</b>	45 471	45 471
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	<b>227 168</b>	<b>227 168</b>	91 420	91 420
Корреспондентские счета в банках:	<b>5 013</b>	<b>5 013</b>	57 463	57 463
- Российской Федерации				
<b>Средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	50 892	50 892
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>149 646</b>	<b>150 173</b>	130 867	132 240
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>433 509</b>	<b>434 036</b>	376 113	377 486
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>220 603</b>	<b>220 603</b>	215 536	215 536
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	<b>-</b>	<b>-</b>	2 850	2 850
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	<b>174 998</b>	<b>174 998</b>	112 253	112 253
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	<b>36 348</b>	<b>36 348</b>	66 414	66 414
- Срочные вклады физических лиц	<b>9 257</b>	<b>9 257</b>	34 019	34 019
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
Векселя	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>220 603</b>	<b>220 603</b>	215 536	215 536

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 23. 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	417	977
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Средства клиентов	1 210	2 414	-
Прочие обязательства	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 000	3 000	2 835
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 000	2 612	2 277

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Крупные участники	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	194	53	128
Процентные расходы	4	29	-
Дивиденды	-	-	-

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны остатки на 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	29	418
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	100	1 477
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	71	1 415

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Крупные участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	11	71
Процентные расходы	-	-	-
Дивиденды	-	-	-

#### 24. 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.

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

## «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

### Примечания к финансовой отчетности

#### **25. 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 большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

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

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Примечания к финансовой отчетности

*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.

И. о. Президента

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Суслова С.С.

Никифорова М.П.