

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА,
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

ПАО «НБД-БАНК»

Август 2018

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	1
Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение	8
2. Основы подготовки отчетности	9
3. Принципы учетной политики.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Обязательные резервы на счетах в Банке России	16
6. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Кредиты и авансы клиентам.....	16
8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18
9. Прочие активы	19
10. Средства кредитных организаций	19
11. Средства клиентов	20
12. Налогообложение	20
13. Прочие обязательства	22
14. Собственный капитал.....	22
15. Процентные доходы и расходы.....	23
16. Комиссионные доходы и расходы.....	23
17. Прочие операционные доходы.....	23
18. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	24
19. Управление финансовыми рисками	24
20. Условные обязательства	38
21. Операции со связанными сторонами	39
22. Управление капиталом	40

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам ПАО «НБД-Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (далее – ПАО «НБД-Банк», «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 августа 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в
Реестре СРО РСА: 20103024554

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000554, выдан на неограниченный срок

Сведения об организации:

Публичное акционерное общество
«НБД-Банк» (ПАО «НБД-Банк»)

Государственный регистрационный номер,
установленный Банком России:

1966 от 27 июля 1992 г.,

ОГРН 10252000022 от 07.08.2002 г.

Местонахождение:

603950, г.Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Сведения об исполнителе:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ» (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2,514,861	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	110,457	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	7	10,819,028	9,818,803
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5,502,684	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость		27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы		518,385	529,181
Основные средства и нематериальные активы		717,701	717,117
Прочие активы	9	159,468	89,482
Итого активов		20,369,584	19,859,969
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	828,572	868,045
Средства клиентов	11	14,334,906	13,842,127
Налоговые обязательства	12	132,424	167,602
Прочие обязательства	13	225,739	219,218
Итого обязательств		15,521,641	15,096,992
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Фонд переоценки основных средств		303,715	307,557
Фонд переоценки ценных бумаг		98,200	93,957
Нераспределенная прибыль		3,694,315	3,609,750
Итого собственный капитал		4,847,943	4,762,977
Итого обязательств и собственного капитала		20,369,584	19,859,969

Подписано и разрешено к выпуску 28 августа 2018 года Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Шаронов А.Г.

Председатель Правления



Ремизова М.В.

Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		2018 года	2017 года
Процентный доход	15	1,044,633	1,074,428
Процентный расход	15	<u>(359,372)</u>	<u>(433,974)</u>
Чистый процентный доход		685,261	640,454
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	4,7	<u>3,897</u>	<u>24,784</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов		689,158	665,238
Комиссионные доходы	16	173,064	216,367
Комиссионные расходы	16	(24,765)	(45,704)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(8,427)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,582	1,573
Чистые доходы / (расходы) от торговых операций с иностранной валютой		43,083	(6,426)
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		(32,131)	39,168
Доходы по дивидендам		1,345	1,613
Обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41)	-
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	9	(3,857)	(1,854)
Прочие операционные доходы	17	<u>50,866</u>	<u>41,913</u>
Чистый операционный доход		914,304	903,461
Затраты на персонал	18	(295,009)	(286,284)
Амортизация		(27,185)	(27,200)
Прочие операционные расходы	18	<u>(188,531)</u>	<u>(185,265)</u>
Операционные расходы		(510,725)	(498,749)
Прибыль до налогообложения		403,579	404,712
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(67,258)</u>	<u>(74,294)</u>
Прибыль за период		<u>336,321</u>	<u>330,418</u>

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

<i>(Продолжение)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	Прим.	2018 года	2017 года
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период		4,279	51,596
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17,582)	(1,573)
Расходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с обесценением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41	-
Налог на прибыль		(1,061)	(10,004)
Прочие компоненты совокупного дохода за период, за вычетом налога		(14,323)	40,019
Совокупный доход за период		321,998	370,437

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,043,226	1,080,637
Проценты уплаченные		(358,037)	(453,933)
Комиссии полученные		167,340	223,460
Комиссии уплаченные		(24,765)	(45,704)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		43,083	(6,426)
Дивиденды полученные		1,345	1,613
Прочие операционные доходы полученные		47,365	41,639
Расходы на персонал уплаченные		(279,348)	(257,080)
Прочие уплаченные операционные расходы		(169,226)	(168,429)
Налог на прибыль уплаченный		(77,850)	(96,995)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		393,133	318,782
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		(174)	(356)
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30,843	63,271
Кредиты и авансы клиентам		(1,075,504)	(575,813)
Прочие активы		(76,294)	(32,780)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(42,177)	(259,908)
Средства клиентов		417,578	(201,418)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	2,493
Прочие обязательства		(29,056)	(24,216)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(381,651)	(709,945)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,841,634)	(312,645)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,321,470	738,366
Приобретение основных средств		(28,436)	(19,129)
Выручка от реализации основных средств		1,157	34
Приобретение прочих внеоборотных активов		(22)	(4,950)
Выручка от реализации прочих внеоборотных активов		15,073	23,535
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(532,392)	425,211
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(153,010)	(119,889)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(153,010)	(119,889)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		38,757	41,700
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1,028,296)	(362,923)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3,543,157	3,746,046
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		2,514,861	3,383,123

ПАО «НБД-Банк»
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Эмиссионный доход</u>	<u>Фонд переоценки основных средств</u>	<u>Фонд переоценки ценных бумаг</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
Остаток на 1 января 2017 г.	739,983	11,730	292,632	43,382	3,066,987	4,154,714
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(119,889)	(119,889)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(4,633)	-	4,633	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	927	-	(927)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	40,019	330,418	370,437
Остаток за 30 июня 2017 г.	739,983	11,730	288,926	83,401	3,281,222	4,405,262
Остаток на 1 января 2018 г.	739,983	11,730	307,557	93,957	3,609,750	4,762,977
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	-	-	-	18,566	(102,588)	(84,022)
Остаток на 1 января 2018 г. (пересчитано)	739,983	11,730	307,557	112,523	3,507,162	4,678,955
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(153,010)	(153,010)
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	(4,802)	-	4,802	-
Амортизация фонда переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	960	-	(960)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	(14,323)	336,321	321,998
Остаток за 30 июня 2018 г.	739,983	11,730	303,715	98,200	3,694,315	4,847,943

Распределение прибыли Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством (Примечание 14).

Сопутствующие примечания на страницах с 8 по 40 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

8

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Центральным банком РФ (далее по тексту – «ЦБ РФ»), с 1992 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет ссуды и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк входит в число 200 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 24 операционных подразделения в Нижегородской области, Республике Марий Эл, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Горького, 6.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
	%	%
ООО «Регион»	25.9	25.9
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	25.0	25.0
ООО «Дельта НН»	20.0	20.0
Шаронов А.Г.	17.8	17.8
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11.3	11.3
Итого	100.0	100.0

По состоянию на отчетную дату Банк находился под значительным влиянием следующих лиц: Шаронов А.Г., Председатель Правления Банка, и Долинский Д.Р. Ни у одной из сторон на отчетную дату не было конечного контроля над Банком.

Подробная информация о структуре собственных средств акционеров приведена в Примечании 14.

За 30 июня 2018 года численность персонала Банка составляла 673 чел. (31 декабря 2017: 672 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

1. Введение (продолжение)

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

В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

2. Основы подготовки отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

3. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Однако применительно к инвестициям в долевыми инструментами руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевыми инструментами не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструментами, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

13

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	3,543,157	-	(1,939)	3,541,218
<i>Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	58,136	(58,136)	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	9,818,803	-	(94,014)	9,724,789
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД</i>	4,966,810	-	-	4,966,810
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПСД (выбор Банка)</i>	-	58,136	-	58,136
Финансовые обязательства						
<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>			-		(9,074)	(9,074)

Таким образом,

- денежные средства и их эквиваленты и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для продажи;

- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

14

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки ценных бумаг и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки ценных бумаг	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	93,957
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	23,208
Отложенный налог	(4,642)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	112,523
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	3,609,750
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(23,208)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(105,027)
Отложенный налог	25,647
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	3,507,162

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,939	1,939
Кредиты и авансы клиентам	652,863	94,014	746,877
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS)39 / Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	23,208	23,208
Итого резерв по финансовым активам	652,863	119,161	772,024
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	9,074	9,074
Итого общая сумма резерва	652,863	128,235	781,098

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

15

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	802,705	774,407
Остатки на счетах в Банке России, кроме обязательных резервов	217,234	277,060
Прочие размещения на организованных рынках	90,092	91,149
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	409,594	477,770
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	996,070	1,922,771
За вычетом резерва под обесценение	(834)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,514,861	3,543,157

За 30 июня 2018 года срочные депозиты в других кредитных организациях включали гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограниченным использованием: депозиты балансовой стоимостью 47,507 тыс. руб. или 600 тыс. евро (31 декабря 2017 года: 41,320 тыс. руб. или 600 тыс. евро), размещенные в крупном иностранном банке, представляют собой обеспечение расчетов с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ кредитного качества корреспондентских счетов, срочных депозитов и прочих размещений на организованных рынках за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Банк России	1,165,797	1,808,341
Крупные иностранные банки стран, входящих в ОЭСР	399,700	420,961
30 крупнейших российских банков*	120,290	502,615
Прочие российские банки	26,369	36,833
Итого	1,712,156	2,768,750

*В соответствии с рейтингом Интерфакса по величине совокупных активов

Остатки в двух крупных иностранных банках стран, входящих в ОЭСР, включают 341,198 тыс. руб. или 83% средств, размещенных в банках в качестве депозитов овернайт и на корреспондентских счетах (31 декабря 2017 года: 2 банка, 374,448 тыс. руб. или 78%).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов (непроаудировано):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	1,939	-
Восстановление резерва в течение периода	(1,105)	-
Остаток за 30 июня	834	-

5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

6. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(непроаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Корпоративные акции	-	58,136
Итого ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>58,136</u>

Справедливая стоимость данных ценных бумаг была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

7. Кредиты и авансы клиентам

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(непроаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Кредиты среднему бизнесу	9,075,468	7,916,969
Кредиты малому бизнесу	2,047,301	2,082,284
Потребительские кредиты	384,547	447,907
Ипотечные кредиты	19,683	18,577
Кредиты органам местной власти	-	5,929
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	<u>11,526,999</u>	<u>10,471,666</u>
За вычетом резерва под обесценение	(707,971)	(652,863)
Итого кредитов и авансов клиентам	<u>10,819,028</u>	<u>9,818,803</u>

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

17

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в разрезе классов:

<i>(непроаудировано)</i>	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты Малому бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	805,816	195,414	-	46,371	-	1,047,601
Восстановление резерва в течение периода	(22,471)	(1,842)	-	(471)	-	(24,784)
Расходы от реализации кредитов	(2,674)	(1,394)	-	-	-	(4,068)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(7,527)	(2,042)	-	(891)	-	(10,460)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	282	1,536	-	21	-	1,839
Остаток за 30 июня 2017 года	773,426	191,672	-	45,030	-	1,010,128
Остаток на 1 января 2018 года	562,338	144,754	143	39,432	210	746,877
Отчисления/(восстановление резерва) в течение периода	(806)	3,725	(143)	(6,099)	531	(2,792)
Расходы от реализации кредитов	(2,130)	(302)	-	(407)	-	(2,839)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	(23,165)	(10,276)	-	(429)	-	(33,870)
Взысканные суммы по ранее списанным кредитам	137	414	-	44	-	595
Остаток за 30 июня 2018 года	536,374	138,315	-	32,541	741	707,971

За 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2,190,750 тыс. руб., или 19% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 1,948,849 тыс. руб., или 19%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 52,769 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 101,980 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года (непроаудировано)		31 декабря 2017 года	
Промышленность	2,508,126	23.2%	2,329,044	23.7%
Торговля промышленными товарами	2,191,942	20.3%	2,172,636	22.1%
Транспорт	1,629,192	15.1%	1,470,276	15.0%
Услуги	1,060,168	9.8%	721,471	7.3%
Операционная аренда	1,011,489	9.3%	932,647	9.5%
Прочая торговля	649,537	6.0%	578,319	5.9%
Строительство	431,799	4.0%	342,402	3.5%
Пищевая промышленность	410,937	3.8%	320,823	3.3%
Торговля продовольственными товарами	404,826	3.7%	389,176	4.0%
Физические лица	370,951	3.4%	421,637	4.3%
Сельское хозяйство	102,537	0.9%	96,846	1.0%
Органы местной власти	-	-	5,929	0.1%
Прочее	47,524	0.5%	37,597	0.3%
Итого	10,819,028	100.0%	9,818,803	100.0%

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	30 июня 2018 года (непроаудировано)		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	139,878	163,141	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(31,856)	(20,828)	-
Чистые инвестиции в лизинг	108,022	142,313	-

	31 декабря 2017 года		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	101,595	131,017	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(25,998)	(20,924)	-
Чистые инвестиции в лизинг	75,597	110,093	-

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв в размере 5,765 тыс. руб. (2017: 3,340 тыс. руб.)

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	3,589,273	3,350,331
Облигации Банка России	1,513,400	1,063,971
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	338,339	552,508
Корпоративные акции	61,672	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,502,684	4,966,810

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13).

За 30 июня 2018 года в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные облигации справедливой стоимостью 171,326 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 178,301 тыс. руб.), заложенные в Банк России в качестве обеспечения по межбанковским займам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от Банка России.

Все корпоративные облигации были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

19

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	81,084	11,835
Предоплата за товары и услуги	52,002	40,705
Авансовые платежи по операционным налогам	25,435	40,524
Наращенные комиссионные и прочие операционные доходы	19,836	16,540
Торговая дебиторская задолженность	9,055	5,964
Прочее	8,732	8,031
	196,144	123,599
За вычетом резерва под обесценение	(36,676)	(34,117)
Итого прочих активов	159,468	89,482

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов было следующим (непроаудировано):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	34,117	20,929
Отчисления в резерв в течение года	3,939	1,854
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(1,380)	(1,646)
Остаток за 30 июня	36,676	21,137

10. Средства кредитных организаций

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк)	458,086	533,699
Кредиты Банка России	369,629	333,973
Средства на текущих счетах	857	373
Итого средств кредитных организаций	828,572	868,045

В качестве обеспечения кредитов МСП Банка были заложены кредиты клиентам балансовой стоимостью 393,707 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 514,252 тыс. руб.)

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Физические лица		
- Текущие счета	156,092	197,031
- Срочные депозиты	10,900,904	10,310,395
Частные компании		
- Текущие счета	3,069,285	3,129,872
- Срочные депозиты	202,454	202,548
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	6,171	2,281
Итого средств клиентов	14,334,906	13,842,127
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	32,700	9,486

За 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 652,864 тыс. руб. (4.6%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 626,413 тыс. руб., 4.5%).

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(непроаудировано)</i>	2018 года	2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	68,137	65,785
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(879)	8,509
Расходы по налогу на прибыль	67,258	74,294

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2017: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 15%, по дивидендам - 13%.

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
<i>(непроаудировано)</i>	2018 года	2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	403,579	404,712
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	80,716	80,942
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	2,761	2,484
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(16,624)	(8,345)
Прочие постоянные разницы	405	(787)
Расходы по налогу на прибыль	67,258	74,294

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

21

12. Налогообложение (продолжение)

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(непроаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Текущие налоговые обязательства	5,118	14,832
Отложенные налоговые обязательства	127,306	152,770
Итого налоговых обязательств	<u>132,424</u>	<u>167,602</u>

Движение по отложенным налоговым обязательствам включает в себя:

<i>(непроаудировано)</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Остаток на 1 января	152,770	144,325
Отложенный налог, отраженный в составе нераспределенной прибыли	(25,646)	-
Отложенный налог, отраженный в составе прибылей и убытков	(879)	8,509
Отложенный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	1,061	10,004
Остаток за 30 июня	<u>127,306</u>	<u>162,838</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2018 года</u> <u>(непроаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Наращенные операционные расходы	47,698	49,953
Наращенные проценты	10,013	18,499
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,798	-
Переоценка кредитов по справедливой стоимости	4,946	6,775
Отложенные налоговые активы	<u>64,455</u>	<u>75,227</u>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	17,165	21,090
Резервы под обесценение активов	84,130	115,610
Основные средства	90,466	91,297
Отложенные налоговые обязательства	<u>191,761</u>	<u>227,997</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>127,306</u>	<u>152,770</u>

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

22

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Расчеты с персоналом	80,413	64,752
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	27,651	9,944
Операционные налоги к уплате	18,175	30,748
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	17,958	23,682
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	16,648	12,987
Резерв по обязательствам кредитного характера	8,992	-
Торговая кредиторская задолженность	5,249	21,085
Прочее	50,653	56,020
Итого прочих обязательств	225,739	219,218

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (непроаудировано):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	9,074	-
Восстановление резерва в течение периода	(82)	-
Остаток за 31 декабря	8,992	-

14. Собственный капитал

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка состоял из 812,801 обыкновенной акции и 203,201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

В мае 2018 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2017 год из расчета 753 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 153,010 тыс. руб.

В мае 2017 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2016 год из расчета 590 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 119,889 тыс. руб.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

23

15. Процентные доходы и расходы

<i>(непроаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Кредиты и авансы клиентам	758,404	798,129
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238,987	212,069
Средства в кредитных организациях	47,242	64,230
Итого процентных доходов	1,044,633	1,074,428
Средства клиентов	331,218	390,342
Средства кредитных организаций	28,154	43,632
Итого процентных расходов	359,372	433,974

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(непроаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссия по расчетным операциям	116,650	146,963
Комиссия по кассовым операциям	34,425	41,352
Комиссия по обязательствам кредитного характера	21,124	27,056
Комиссия по операциям с ценными бумагами	640	731
Прочее	225	265
Итого комиссионных доходов	173,064	216,367
Комиссия по расчетным операциям	13,641	32,314
Комиссия по кассовым операциям	9,820	10,049
Прочее	1,304	3,341
Итого комиссионных расходов	24,765	45,704

17. Прочие операционные доходы

<i>(непроаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от аренды	26,285	24,139
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	6,761	8,843
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	3,452	274
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	2,866	2,011
От оказания консультационных и информационных услуг	1,036	1,016
Прочее	10,466	5,630
Итого прочих операционных доходов	50,866	41,913

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

24

18. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

<i>(непроаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Заработная плата	228,066	221,413
Отчисления в социальные фонды	65,524	63,576
Прочее	1,419	1,295
Итого затрат на персонал	295,009	286,284
Ремонт и обслуживание	50,315	52,357
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	32,847	25,522
Реклама и маркетинг	19,490	13,433
Связь	19,472	18,152
Административные расходы	16,227	18,289
Операционная аренда	13,625	20,202
Операционные налоги	12,465	12,688
Расходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	11,443	10,961
Охрана	5,666	5,252
Профессиональные услуги	4,698	4,709
Обесценение нефинансовых активов	574	265
Страхование	545	397
Прочее	1,164	3,038
Итого прочих операционных расходов	188,531	185,265

19. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

25

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 30 июня 2018 года:

<i>(непроаудировано)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,115,161	399,700	-	2,514,861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,457	-	-	110,457
Кредиты и авансы клиентам	10,819,028	-	-	10,819,028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,502,684	-	-	5,502,684
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	518,385	-	-	518,385
Основные средства	717,701	-	-	717,701
Прочие активы	159,107	361	-	159,468
Итого активов	19,969,523	400,061	-	20,369,584
Обязательства				
Средства кредитных организаций	828,572	-	-	828,572
Средства клиентов	14,333,323	550	1,033	14,334,906
Налоговые обязательства	132,424	-	-	132,424
Прочие обязательства	225,624	115	-	225,739
Итого обязательств	15,519,943	665	1,033	15,521,641
Чистая балансовая позиция	4,449,580	399,396	(1,033)	4,847,943
Условные обязательства кредитного характера	3,744,384	-	-	3,744,384

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

26

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 31 декабря 2017 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,122,196	420,961	-	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,283	-	-	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	9,818,803	-	-	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	529,181	-	-	529,181
Основные средства	717,117	-	-	717,117
Прочие активы	89,247	235	-	89,482
Итого активов	19,438,773	421,196	-	19,859,969
Обязательства				
Средства кредитных организаций	868,045	-	-	868,045
Средства клиентов	13,840,651	351	1,125	13,842,127
Налоговые обязательства	167,602	-	-	167,602
Прочие обязательства	219,110	108	-	219,218
Итого обязательств	15,095,408	459	1,125	15,096,992
Чистая балансовая позиция	4,343,365	420,737	(1,125)	4,762,977
Условные обязательства кредитного характера	4,213,815	-	-	4,213,815

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, прежде всего, предоставление кредитов и авансов и вложения в долговые ценные бумаги. Кредитный риск также характерен для внебалансовых финансовых инструментов, таких как принятие обязательств по предоставлению кредитов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов за 30 июня 2018 года:

<i>(непроаудировано)</i>	<u>Валовая сумма кредитов</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма кредитов</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты среднему бизнесу:				
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>				
- текущие	8,539,401	(210,805)	8,328,596	2.5
Итого	8,539,401	(210,805)	8,328,596	2.5
<i>Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>				
- просроченные на срок 1-30 дней	18,032	(547)	17,485	3.0
- просроченные на срок 31-60 дней	7,852	(424)	7,428	5.4
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	25,884	(971)	24,913	3.8
<i>Индивидуально обесцененные</i>	510,183	(324,599)	185,584	63.6
Итого кредитов среднему бизнесу	9,075,468	(536,375)	8,539,093	5.9
Кредиты малому бизнесу:				
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>				
- текущие	1,883,028	(28,560)	1,854,468	1.5
Итого	1,883,028	(28,560)	1,854,468	1.5
<i>Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:</i>				
- просроченные на срок 1-30 дней	26,674	(626)	26,048	2.3
- просроченные на срок 31-60 дней	2,409	(73)	2,336	3.0
- просроченные на срок 61-90 дней	8,556	(269)	8,287	3.1
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	37,639	(968)	36,671	2.6
<i>Индивидуально обесцененные</i>	126,634	(108,787)	17,847	85.9
Итого кредитов малому бизнесу	2,047,301	(138,315)	1,908,986	6.8

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(непроаудировано)</i>	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
Потребительские кредиты:				
Не просроченные и не обесцененные:				
- текущие	46,339	(572)	45,767	1.2
Итого	46,339	(572)	45,767	1.2
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	7,270	(82)	7,188	1.1
- просроченные на срок 31-60 дней	322	(5)	317	1.6
- просроченные на срок 61-90 дней	597	(11)	586	1.8
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	8,189	(98)	8,091	1.2
Индивидуально обесцененные	35,488	(28,484)	7,004	80.3
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	294,531	(3,385)	291,146	1.1
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	294,531	(3,385)	291,146	1.1
Ипотечные кредиты:				
- текущие	18,061	(204)	17,857	1.1
- просроченные на срок 1-30 дней	598	(7)	591	1.2
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	1,024	(531)	493	51.9
Итого	19,683	(742)	18,941	3.8
Итого кредитов физическим лицам	404,230	(33,281)	370,949	8.2
Итого по кредитному портфелю	11,526,999	(707,971)	10,819,028	6.1

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов на 31 декабря 2017 года:

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты местным органам власти:				
Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:				
- Высшая категория	5,929	-	5,929	0.0
Итого кредитов местным органам власти	5,929	-	5,929	0.0
Кредиты среднему бизнесу:				
Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:				
- Стандартная категория	7,308,673	(145,563)	7,163,110	2.0
- Нестандартные ссуды	17,647	(351)	17,296	2.0
Итого	7,326,320	(145,914)	7,180,406	2.0
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	32,758	(645)	32,113	2.0
- просроченные на срок 31-60 дней	9,647	(189)	9,458	2.0
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	34,687	(585)	34,102	1.7
Итого	77,092	(1,419)	75,673	1.8
Индивидуально обесцененные	513,557	(313,040)	200,517	61.0
Итого кредитов среднему бизнесу	7,916,969	(460,373)	7,456,596	5.8
Кредиты малому бизнесу:				
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	1,906,883	(1,897)	1,904,986	0.1
- просроченные на срок 1-30 дней	29,857	(2,097)	27,760	7.0
- просроченные на срок 31-60 дней	2,867	(1,496)	1,371	52.2
- просроченные на срок 61-90 дней	2,467	(1,944)	523	78.8
- просроченные на срок более 90 дней	117,698	(117,698)	-	100.0
Итого	2,059,772	(125,132)	1,934,640	6.1
Индивидуально обесцененные	22,512	(22,512)	-	100.0
Итого кредитов малому бизнесу	2,082,284	(147,644)	1,934,640	7.1

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Валовая сумма кредитов	Резерв под обесценение	Чистая сумма кредитов	Резерв (%)
Кредиты физическим лицам:				
Потребительские кредиты:				
Не просроченные и не обесцененные:				
- Стандартная категория	107,958	(215)	107,743	0.2
- Нестандартные ссуды	2,030	(4)	2,026	0.2
Итого	109,988	(219)	109,769	0.2
Анализ просроченной задолженности по просроченным, но не обесцененным кредитам:				
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	1,261	(2)	1,259	0.2
Итого	1,261	(2)	1,259	-
Индивидуально обесцененные	13,136	(12,343)	793	94.0
Оцененные на предмет обесценения на коллективной основе:				
- текущие	283,298	(565)	282,733	0.2
- просроченные на срок 1-30 дней	8,835	(727)	8,108	8.2
- просроченные на срок 31-60 дней	862	(542)	320	62.9
- просроченные на срок 61-90 дней	860	(781)	79	90.8
- просроченные на срок более 90 дней	29,667	(29,667)	-	100.0
Итого	323,522	(32,282)	291,240	10.0
Ипотечные кредиты:				
- текущие	18,577	-	18,577	0.0
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Итого	18,577	-	18,577	0.0
Итого кредитов физическим лицам	466,484	(44,846)	421,638	9.6
Итого по кредитному портфелю	10,471,666	(652,863)	9,818,803	6.2

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления и поддержания адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и движение денежных средств. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ.

За 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

<i>(непроаудировано)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,533,115	558,933	365,827	56,986	2,514,861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,457	-	-	-	110,457
Кредиты и авансы клиентам	10,784,704	31,496	2,828	-	10,819,028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,502,684	-	-	-	5,502,684
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	518,385	-	-	-	518,385
Основные средства	717,701	-	-	-	717,701
Прочие активы	159,468	-	-	-	159,468
Итого активов	19,353,514	590,429	368,655	56,986	20,369,584
Обязательства					
Средства кредитных организаций	827,715	-	857	-	828,572
Средства клиентов	13,327,830	616,385	366,797	23,894	14,334,906
Налоговые обязательства	132,424	-	-	-	132,424
Прочие обязательства	225,175	80	484	-	225,739
Итого обязательств	14,513,144	616,465	368,138	23,894	15,521,641
Чистая позиция	4,840,370	(26,036)	517	33,092	4,847,943
Условные обязательства кредитного характера	3,570,869	34,763	102,106	36,646	3,744,384

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

32

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,612,112	563,870	338,768	28,407	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,283	-	-	-	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	9,773,270	42,231	3,302	-	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	529,181	-	-	-	529,181
Основные средства	717,117	-	-	-	717,117
Прочие активы	89,482	-	-	-	89,482
Итого активов	18,883,391	606,101	342,070	28,407	19,859,969
Обязательства					
Средства кредитных организаций	867,672	-	373	-	868,045
Средства клиентов	12,877,967	622,846	340,635	679	13,842,127
Налоговые обязательства	167,602	-	-	-	167,602
Прочие обязательства	218,704	136	360	18	219,218
Итого обязательств	14,131,945	622,982	341,368	697	15,096,992
Чистая позиция	4,751,446	(16,881)	702	27,710	4,762,977
Условные обязательства кредитного характера	4,072,063	36,579	88,918	16,255	4,213,815

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

33

	Изменение	Влияние на прибыль	Изменение	Влияние на
	2018	за год 2018	2017	прибыль за год 2017
Доллары США	15%	3,124	15%	2,026
Евро	15%	(62)	15%	(84)

Риски изменения курсов акций

Банк подвержен рискам изменения курсов акций, возникающим в связи с владением корпоративными акциями, имеющими рыночную котировку. Если бы цены на акции были выше/ниже на 10% (2017: 10%), в то время как все остальные переменные факторы риска оставались бы неизменными, совокупный доход Банка за 2018 год увеличился/уменьшился бы на 4,934 тыс. руб. (2017: 4,651 тыс. руб.) в результате изменения справедливой стоимости этих акций.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 30 июня 2018 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, без учета наращенных процентов и комиссий, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней в соответствии с заключенными договорами.

(непроаудировано)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	948,000	-	-	-	-	-	948,000
Долговые ценные бумаги	1,592,993	4,154	436,104	570,561	1,701,704	1,056,619	5,362,135
Кредиты и авансы клиентам	737,799	2,189,108	841,965	1,806,462	3,714,259	1,497,526	10,787,119
	3,278,792	2,193,262	1,278,069	2,377,023	5,415,963	2,554,145	17,097,254
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	10,050	36,463	36,867	45,207	554,687	141,156	824,430
Срочные средства клиентов	1,477,721	2,031,456	3,508,396	3,722,317	91,993	-	10,831,883
	1,487,771	2,067,919	3,545,263	3,767,524	646,680	141,156	11,656,313
Чистая позиция	1,791,021	125,343	(2,267,194)	(1,390,501)	4,769,283	2,412,989	5,440,941
Накопленное расхождение за 30 июня 2018 года	1,791,021	1,916,364	(350,830)	(1,741,331)	3,027,952	5,440,941	

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

34

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в других банках	1,880,000	-	-	-	-	-	1,880,000
Долговые ценные бумаги	1,064,789	169,799	345,203	641,354	1,597,048	1,059,818	4,878,011
Кредиты и авансы клиентам	361,467	1,879,201	760,585	1,587,256	3,727,242	1,478,417	9,794,168
	3,306,256	2,049,000	1,105,788	2,228,610	5,324,290	2,538,235	16,552,179
Процентные обязательства							
Срочные средства кредитных организаций	16,946	3,220	27,168	72,133	582,202	165,386	867,055
Срочные средства клиентов	1,851,276	1,563,427	2,955,322	3,576,552	293,539	-	10,240,116
	1,868,222	1,566,647	2,982,490	3,648,685	875,741	165,386	11,107,171
Чистая позиция	1,438,034	482,353	(1,876,702)	(1,420,075)	4,448,549	2,372,849	5,445,008
Накопленное расхождение за 31 декабря 2017 года	1,438,034	1,920,387	43,685	(1,376,390)	3,072,159	5,445,008	

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2018 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2017: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 10,414 тыс. руб. (2017: 9,836 тыс. руб.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Финансовым Комитетом Банка, включают:

- ежедневный мониторинг денежных потоков с целью обеспечения выполнения требований клиентов;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

35

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения за 30 июня 2018 года:

<i>(непроаудировано)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,514,861	-	-	-	-	-	2,514,861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37,502	15,894	56,335	726	-	-	110,457
Кредиты и авансы клиентам	769,708	2,162,084	2,653,360	3,631,845	1,515,927	86,104	10,819,028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,502,684	-	-	-	-	-	5,502,684
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	518,385	518,385
Основные средства	-	-	-	-	-	717,701	717,701
Прочие активы	9,055	-	-	-	-	150,413	159,468
Итого активов	8,833,810	2,177,978	2,709,695	3,632,571	1,515,927	1,499,603	20,369,584
Обязательства							
Средства кредитных организаций	14,192	36,463	82,074	554,687	141,156	-	828,572
Средства клиентов	4,867,063	2,062,619	7,310,947	94,277	-	-	14,334,906
Налоговые обязательства	36,840	5,118	-	-	-	90,466	132,424
Прочие обязательства	225,739	-	-	-	-	-	225,739
Итого обязательств	5,143,834	2,104,200	7,393,021	648,964	141,156	90,466	15,521,641
Чистая позиция	3,689,976	73,778	(4,683,326)	2,983,607	1,374,771	1,409,137	4,847,943
Накопленное расхождение за 30 июня 2018 года	3,689,976	3,763,754	(919,572)	2,064,035	3,438,806	4,847,943	

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

36

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,543,157	-	-	-	-	-	3,543,157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	42,702	12,634	52,474	2,473	-	-	110,283
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58,136	-	-	-	-	-	58,136
Кредиты и авансы клиентам	386,102	1,858,089	2,360,947	3,619,706	1,480,387	113,572	9,818,803
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,966,810	-	-	-	-	-	4,966,810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	529,181	529,181
Основные средства	-	-	-	-	-	717,117	717,117
Прочие активы	5,964	-	-	-	-	83,518	89,482
Итого активов	9,002,871	1,870,723	2,413,421	3,622,179	1,480,387	1,470,388	19,859,969
Обязательства							
Средства кредитных организаций	17,936	3,220	99,301	582,202	165,386	-	868,045
Средства клиентов	5,359,722	1,585,720	6,586,268	310,417	-	-	13,842,127
Налоговые обязательства	76,305	-	-	-	-	91,297	167,602
Прочие обязательства	219,218	-	-	-	-	-	219,218
Итого обязательств	5,673,181	1,588,940	6,685,569	892,619	165,386	91,297	15,096,992
Чистая позиция	3,329,690	281,783	(4,272,148)	2,729,560	1,315,001	1,379,091	4,762,977
Накопленное расхождение за 31 декабря 2017 года	3,329,690	3,611,473	(660,675)	2,068,885	3,383,886	4,762,977	

19. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в диапазон сумм со сроком погашения менее 1 месяца, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	2017 год
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	2,141,404	2,403,141
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	414,403	340,506
Импортные аккредитивы (безотзывные)	115,428	76,068
Гарантии выданные (безотзывные)	273,210	320,121
Обязательства кредитного характера до создания резервов	2,944,445	3,139,836
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	808,931	1,073,979
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резервов	3,753,376	4,213,815
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(8,992)	-
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	3,744,384	4,213,815

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств.

20. Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства).

Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
<i>(непроаудировано)</i>				
	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
Кредиты и авансы клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	6,200	-	8,267	10,133
Выдано кредитов в течение периода	200	7,708	5,841	6,182
Погашено кредитов в течение периода	(1,400)	(1,508)	(6,358)	(6,548)
Остаток за 30 июня	5,000	6,200	7,750	9,767
Процентные доходы	483	67	633	794
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	11,834	10,354	51,979	21,314
Получено средств в течение периода	70,130	66,278	299,231	277,745
Выплачено средств в течение периода	(74,187)	(71,680)	(235,242)	(220,972)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	285	(72)
Остаток за 30 июня	7,777	4,952	116,253	78,015
Процентные расходы	116	103	1,041	796
Неиспользованные кредитные линии	-	-	3,912	3,867
Комиссионные доходы	89	249	43	32
Расходы по операционной аренде	1,561	616	-	-

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за 6 месяцев 2018 года составил 33,398 тыс. руб. (За 6 месяцев 2017 года: 14 человек, 33,447 тыс. руб.).

22. Управление капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам; и поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Капитал Банка, представляющий собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Капитал 2-го уровня включает допустимые субординированные долгосрочные займы и фонды переоценки.

Значения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ на основе российских правил бухгалтерского учета, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
H1.1	Достаточность базового капитала	Мин. 4.5%	16.6%	15.2%
H1.2	Достаточность основного капитала	Мин. 6%	16.6%	15.2%
H1.0	Достаточность капитала	Мин. 8%	20.2%	20.2%

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года достаточность капитала Банка с учетом рисков, рассчитанная в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составляла 26.5% и 26.9% соответственно и превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе финансовой отчетности Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующим образом:

	30 июня 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	739,983	739,983
Эмиссионный доход	11,730	11,730
Нераспределенная прибыль	3,694,315	3,609,750
Итого капитал 1-го уровня	4,446,028	4,361,463
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	303,715	307,557
Фонд переоценки ценных бумаг	98,200	93,957
Итого капитал 2-го уровня	401,915	401,514
Итого капитал	4,847,943	4,762,977
Активы, взвешенные с учетом риска	18,314,723	17,692,104
Коэффициент достаточности капитала	26.5%	26.9%

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)