

1 Организация

Акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основные направления деятельности Банка – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

Местонахождение и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

АО "НК Банк" не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Российское агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне глВВ-. Дата присвоения рейтинга 29.11.2017 г., прогноз "стабильный".

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги Банку:

- долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте: B3/Not Prime

- оценка уровня риска контрагента: B2(cr)/NP(cr)

Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 14.05.2018 г., прогноз «негативный».

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Смирнов Сергей Николаевич	10,00%	10,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 21 августа 2018 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности**Заявление о соответствии**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Данную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные).

3 Основные принципы учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

Ссуды, предоставленные клиентам, рассматриваются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги, классифицированные ранее в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассматриваются в рамках бизнес-модели, целью которой достигается продажа облигаций на открытом рынке. Данные долговые ценные бумаги учитываются Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в долевые ценные бумаги, ранее классифицированные в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ОКУ, Банк признает ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам, предоставленным клиентам и долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банком разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 стадии:

- Стадия 1 - финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3;

- Стадия 2 - финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3;

- Стадия 3 - финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из Стадии 1 в Стадию 2 кредитного качества представлены ниже:

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней;
- реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе приведено ниже:

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком);
- списание Банком части долга заемщика;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Банком.

В рамках коллективной оценки розничные кредиты распределяются по стадиям кредитного качества в зависимости от длительности просроченной задолженности:

- в Стадию 1 классифицируются только непросроченные кредиты;
- в Стадию 2 относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней;
- в Стадию 3 кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Банком также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на Стадию с более высоким уровнем кредитного риска.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

в) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39			Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9		
	Категория	Сумма	Реклассификация	Переоценка	Сумма	Категория
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	1 204 025	-	-	1 204 025	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Драгоценные металлы	Кредиты и дебиторская задолженность	3 073	(3 073)	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	2 368 413	(12 309)	2 649 457	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в банках и других финансовых учреждениях	Кредиты и дебиторская задолженность	4 821 336	-	-	4 821 336	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Ссуды, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	5 983 324	-	(32 669)	5 950 655	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	2 368 413	(2 368 413)	-	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	10 715	3 073	(596)	13 192	Оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	391 268	95 705
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(391 268)	391 268
Признание ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам кредитного характера	-	(32 669)
Прочие активы	-	(596)
Изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(12 309)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	441 399

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39/37 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Признание ожидаемых кредитных убытков	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(1 584 520)	(596)	(1 585 116)
Выданные финансовые гарантии	-	(23 038)	(23 038)
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	(9 631)	(9 631)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 15 заменяет ранее действовавшие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», и соответствующие интерпретации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Иностранная валюта

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Функциональной валютой Банка является российский рубль («рубль»). Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года
Руб./Доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
Руб./Евро	72,9921	68,8668	67,4993
Руб./гр.унция золота	78 480,14	74 679,00	73 458,05

4 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	953 006	829 139
Счета в Центральном банке Российской Федерации	224 429	374 886
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 177 435	1 204 025

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включают суммы 125,484 тыс.руб. и 110,495 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном сокращенном финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 177 435	1 204 025
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	1 083 223	2 979 078
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	67 132	765 498
Корреспондентские счета в банках-резидентах	30 818	147 060
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	2 358 608	5 095 661
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(125 484)	(110 495)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 233 124	4 985 166

5 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Облигации, выпущенные российскими банками	154 345	143 386
Корпоративные еврооблигации	140 560	118 872
Государственные долговые ценные бумаги	30 921	31 095
	325 826	293 353
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	1 958 245	X
	1 958 245	X
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 284 071	293 353
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги	X	2 121 546
Корпоративные еврооблигации	X	246 867
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	2 368 413
Итого вложения в ценные бумаги	2 284 071	2 661 766

6 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Средства, предоставленные по договорам РЕПО	1 083 222	2 178 784
Прочие счета в финансовых учреждениях	931 493	264 028
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	98 000	912 632
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	23 504	1 465 937
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 136 219	4 821 381
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(49)	(45)
Итого средств в банках и других финансовых учреждениях	2 136 170	4 821 336

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка имелись 1 и 3 контрагента, задолженность в каждом из которых превышает 10% от суммы капитала Банка, в сумме 931,493 тыс.руб. и 2,374,521 тыс.руб., соответственно.

Информация о движении резерва под ОКУ по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
1 января 2018 года	(45)	-	-	(45)
Изменения, резерва под ОКУ	(4)	-	-	(4)
30 июня 2018 года (неаудированный)	(49)	-	-	(49)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

	30 июня 2018 года (неаудированный)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Российской Федерации	520 830	570 713	133 316	147 540
Корпоративные еврооблигации	162 315	179 676	947 114	1 093 374
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	200 041	210 703	946 774	1 036 264
Акции	200 036	232 969	-	-
Облигации, выпущенные российскими банками	-	-	151 580	200 538
Итого	1 083 222	1 194 061	2 178 784	2 477 716

7 Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам	9 039 614	7 566 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(961 237)	(1 582 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 078 377	5 983 324

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3 615 761	2 318 419
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 804 858	1 381 304
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	495 609	459 620
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	300 000	-
Ссуды, обеспеченные товарами	278 056	222 548
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	89 061	95 912
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	31 555	56 231
Необеспеченные ссуды	2 424 714	3 032 131
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 039 614	7 566 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(961 237)	(1 582 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 078 377	5 983 324

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Финансовая деятельность	3 157 045	2 332 038
Физические лица	2 417 374	2 374 021
Торговля	1 404 752	1 199 618
Машиностроение	781 110	806 924
Строительство	690 322	190 228
Операции с недвижимым имуществом	359 230	461 653
Наука	110 000	87 203
Гостиницы и рестораны	102 054	101 791
Пищевая промышленность	9 746	3 935
Туризм	7 981	8 754
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 039 614	7 566 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(961 237)	(1 582 841)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 078 377	5 983 324

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды 7 и 5 заемщикам на общую сумму 3,947,321 тыс.руб. и 2,438,472 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	30 июня 2018 года (неаудированный)			31 декабря 2017 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 622 240	(445 986)	6 176 255	5 192 144	(486 296)	4 705 848
Кредиты на текущую деятельность	6 367 931	(416 431)	5 951 500	5 018 628	(446 002)	4 572 626
Инвестиционные кредиты	156 891	-	156 891	-	-	-
Кредиты «под оборот»	97 418	(29 554)	67 864	173 516	(40 294)	133 222
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 417 374	(515 252)	1 902 122	2 374 021	(1 096 545)	1 277 476
Целевые кредиты физическим лицам	1 953 380	(442 692)	1 510 688	1 938 702	(867 342)	1 071 360
Потребительские кредиты	455 531	(69 520)	386 011	429 637	(226 622)	203 015
Овердрафты по пластиковым картам	8 463	(3 040)	5 423	5 682	(2 581)	3 101
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 039 614	(961 237)	8 078 377	7 566 165	(1 582 841)	5 983 324

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированный)			31 декабря 2017 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под ОКУ	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	5 406 190	-	5 406 190	3 295 655	-	3 295 655
Ссуды, индивидуально обесцененные	3 583 573	(948 211)	2 635 362	4 227 095	(1 571 058)	2 656 037
Ссуды, коллективно обесцененные	49 851	(13 026)	36 825	43 415	(11 783)	31 632
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 039 614	(961 237)	8 078 377	7 566 165	(1 582 841)	5 983 324

Оценочный резерв под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	197 307	172 665	1 212 869	1 582 841
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 224)	2 224	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 034)	1 034	-
Активы, признанные в периоде	180 247	-	-	180 247
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(3 113)	3 052	95 410	95 349
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(146 843)	(40 381)	(51 921)	(239 145)
Списанные суммы	-	(88 698)	(589 357)	(658 055)
На 30 июня 2018 года (неаудированный)	225 374	47 828	688 035	961 237

В таблице ниже предоставлено движение резерва под обесценение активов по МСФО (IAS) 39 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированный)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 384 092	-	299 995	1 684 087
Итого изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 384 092	-	299 995	1 684 087

8 Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	257 414	4 206	22 264	4 766	288 640
Остаток на начало года	261 250	27 022	59 543	10 781	358 596
Поступления	-	305	189	459	953
Выбытия	-	-	(7 398)	(908)	(8 306)
Остаток на конец периода	261 250	27 327	52 334	10 332	351 243
Накопленная амортизация на начало года	(3 836)	(22 816)	(37 289)	(6 015)	(69 956)
Амортизационные отчисления	(3 221)	(883)	(4 489)	(1 751)	(10 344)
Выбытия	-	-	5 392	801	6 193
Накопленная амортизация на конец периода	(7 057)	(23 699)	(36 386)	(6 965)	(74 107)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированный)	254 193	3 628	15 948	3 367	277 136

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	259 987	4 511	17 276	7 526	289 300
Остаток на начало года	261 250	26 823	45 227	30 060	363 360
Поступления	-	1 317	15 816	2 507	19 640
Выбытия	-	(1 118)	(1 500)	(21 786)	(24 404)
Остаток на конец периода	261 250	27 022	59 543	10 781	358 596
Накопленная амортизация на начало года	(1 263)	(22 312)	(27 951)	(22 534)	(74 060)
Амортизационные отчисления	(2 573)	(1 621)	(9 339)	(4 329)	(17 862)
Выбытия	-	1 117	1	20 848	21 986
Накопленная амортизация на конец периода	(3 836)	(22 816)	(37 289)	(6 015)	(69 956)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	257 414	4 206	22 254	4 766	288 640

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество (офисное и компьютерное оборудование, автомобили) стоимостью 35 989 тыс.руб. и 35,258 тыс. руб., соответственно.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость актива, возможно, не удастся возместить. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года признаков возможного обесценения объектов основных средств не выявлено.

Недвижимое имущество, отраженное в категории "Здание" представляет собой офисное помещение.

Офисные помещения после первоначального признания по фактической стоимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, Банк проверяет на обесценение объекты недвижимости и при наступлении событий существенно влияющих на изменение их стоимости отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года основания для отражения переоценки в учете отсутствовали.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение и лицензии.

9 Средства банков и других финансовых учреждений

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 178	6 721
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	619 208
Итого средства банков и других финансовых учреждений	7 178	626 929

10 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Коммерческие организации		
Текущие и расчетные счета	2 610 830	3 231 911
Срочные депозиты	567 184	63 714
Аккредитивы к оплате	-	1 542
	3 178 014	3 297 167
Физические лица		
Срочные депозиты	4 938 240	5 438 216
Текущие счета и счета до востребования	1 663 689	2 125 800
	6 601 929	7 564 016
Итого средства клиентов	9 779 943	10 861 183

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированный)	%	31 декабря 2017 года	%
Физические лица	6 601 929	67.5%	7 564 016	69.6%
Торговля	1 076 951	11.0%	1 188 485	10.9%
Финансовая деятельность	513 897	5.3%	498 278	4.6%
Операции с недвижимым имуществом	445 646	4.6%	164 402	1.5%
Сектор услуг	289 144	3.0%	322 485	3.0%
Строительство	165 557	1.7%	395 908	3.6%
Машиностроение	144 089	1.5%	150 881	1.4%
Прочее	542 730	5.4%	576 728	5.4%
Итого средства клиентов	9 779 943		10 861 183	

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Банка, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по гарантиям, составляют 3,419 тыс.руб. Примечание 16

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным аккредитивам, составляют 1,542 тыс.руб. Примечание 16

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
Дисконтные векселя	1 252 261	582 288
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 252 261	582 288

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги были приобретены клиентом - коммерческой организацией в сумме 649,797 тыс.руб. и 582,288 тыс. руб., соответственно. Концентрация составляет 5,6% и 4,7% от совокупной величины обязательств Банка.

12 Субординированные займы

	30 июня 2018 года (неаудированный)			31 декабря 2017 года		
	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого
Субординированные займы	2027	6,5%	242 658	2027	6,5%	235 084
Итого			242 658			235 084

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13 Капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Банка составил:

	30 июня 2018 года (неаудированный)				31 декабря 2017 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777
Итого уставный капитал	660 000		1 650 000	1 773 777	660 000		1 650 000	1 773 777

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,500 рублей каждая, соответственно. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб., представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

14 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированный)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	508 554	477 823
Средства в банках	43 025	46 621
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 540	20 045
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	554 119	544 489

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие процентные доходы

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 655	19 629
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	246
Итого процентные доходы	557 774	564 364
Процентные расходы		
Средства клиентов	(112 358)	(175 076)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 344)	(20 116)
Субординированные займы	(7 575)	(15 537)
Средства банков и других финансовых учреждений	(4 441)	(5 791)
Итого процентные расходы	(143 718)	(216 520)
Чистый процентный доход	414 056	347 844

15 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированный)
Затраты на персонал	(186 681)	(202 924)
Операционная аренда	(49 231)	(46 597)
Страховые взносы	(44 044)	(45 234)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(30 719)	(10 882)
Страхование	(23 279)	(16 530)
Неисключительное право пользования программным обеспечением	(14 689)	(10 036)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 344)	(9 827)
Техническое обслуживание основных средств	(9 257)	(5 750)
Охрана	(8 839)	(8 539)
Телекоммуникации	(4 779)	(6 045)
Юридические услуги	(4 159)	(269)
Сопровождение программных продуктов	(2 464)	(3 011)
Прочие затраты	(7 850)	(7 893)
Итого операционные расходы	(398 335)	(373 537)

16 Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера отражены по статье прочие обязательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2018 год (неаудированный)	31 декабря 2017 год
Гарантии выданные	574 196	504 050
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	85 937	133 767
Аккредитивы к оплате	-	1 542
Итого обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	660 133	639 359
За вычетом резерва под кредитные убытки	(88 351)	-
Итого обязательств кредитного характера	571 782	639 359

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменений резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резервов
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	32 669	-	-	32 669
Активы, признанные в периоде	36 869	-	-	36 869
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	29 045	-	-	29 045
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(10 232)	-	-	(10 232)
На 30 июня 2018 года (неаудированный)	88 351	-	-	88 351

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 553,641,135.22 и 892,548,938.08 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

17 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (неаудированный)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	5		-	
ключевой управленческий персонал Банка	9 460		3 641	
прочие связанные стороны	480 019		92 012	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	489 484	9 039 614	95 653	7 566 165

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резервы под ожидаемые кредитные убытки /
(2017 год: под обесценение)

ключевой управленческий персонал Банка	(473)		(183)	
прочие связанные стороны	(5 978)		(10 920)	
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(6 451)	(961 237)	(11 103)	(1 582 841)

Средства клиентов

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	37 437		13 338	
ключевой управленческий персонал Банка	587 424		572 410	
прочие связанные стороны	417 625		643 133	
Итого средства клиентов	1 042 486	9 779 943	1 228 881	10 861 183

Субординированный займ

прочие связанные стороны	242 658		235 084	
Итого субординированный займ	242 658	242 658	235 084	235 084

Условные обязательства по ссудам и
неиспользованным кредитным линиям

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 455		1 377	
ключевой управленческий персонал Банка	4 081		3 963	
прочие связанные стороны	1 024		3 774	
Итого условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6 560	85 937	9 114	133 767

Предоставленные гарантии

прочие связанные стороны	-		27 748	
Итого предоставленные гарантии	-	574 196	27 748	504 050

Создание прочих резервов

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(73)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(204)		-	
прочие связанные стороны	(95)		-	
Итого прочие резервы	(372)	(88 351)	-	-

На 30 июня 2018 года обеспечение по операциям кредитования со связанными сторонами составляет 676,705 тыс.руб. На 31 декабря 2017 года обеспечение по операциям со связанными сторонами отсутствует.

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированный)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированный)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		2	
ключевой управленческий персонал Банка	380		211	
прочие связанные стороны	22 211		2 175	
Итого процентные доходы	22 591	557 774	2 388	564 364

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные расходы				
процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу				
ключевой управленческий персонал Банка	(10 890)		(16 921)	
прочие связанные стороны	(1 785)		(2 298)	
процентные расходы по субординированному займу				
прочие связанные стороны	(7 575)		(1 004)	
Итого процентные расходы	(20 260)	(143 718)	(20 223)	(216 520)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)				
ключевой управленческий персонал Банка	(290)		-	
прочие связанные стороны	4 942		(1)	
Итого резервы под ОКУ / (2017 год: под обесценение)	4 652	(36 455)	(1)	(299 995)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	665		680	
ключевой управленческий персонал Банка	66		219	
прочие связанные стороны	1 750		2 033	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 481	60 835	2 932	75 486
Прочие доходы				
ключевой управленческий персонал Банка	23		23	
прочие связанные стороны	10		14	
Итого прочие доходы	33	8 380	37	1 357
Создание прочих резервов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(4)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(6)		-	
прочие связанные стороны	1 541		-	
Итого прочие резервы	1 531	(56 774)	-	(636)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(4 481)		7 465	
ключевой управленческий персонал Банка	1 097		56	
прочие связанные стороны	2 455		931	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(929)	(6 973)	8 452	26 261
Операционные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(46 452)		(45 600)	
ключевой управленческий персонал Банка	(178)		(348)	
прочие связанные стороны	(3 121)		(1 474)	
Итого операционные расходы	(49 751)	(396 335)	(47 422)	(373 537)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(58 467)		(45 886)	
Страховые взносы	(10 386)		(8 278)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(68 853)	(229 397)	(54 164)	(247 074)

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости: через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под ОКУ по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;
- справедливая стоимость векселей и облигаций, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность;
- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;
- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

30 июня 2018 года
(неаудированный)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 177 435	-	-	1 177 435
Вложения в ценные бумаги	325 826	-	1 958 245	2 284 071
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	2 136 170	-	2 136 170
Ссуды, предоставленные клиентам	-	8 078 377	-	8 078 377
Прочие финансовые активы	-	15 778	-	15 778
Итого финансовые активы	1 503 261	10 230 325	1 958 245	13 691 831
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	7 178	-	7 178
Средства клиентов	-	9 779 943	-	9 779 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 252 261	-	1 252 261
Прочие финансовые обязательства	-	49 818	-	49 818
Субординированные займы	-	242 658	-	242 658
Итого финансовые обязательства	-	11 331 858	-	11 331 858

31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 204 025	-	-	1 204 025
Вложения в ценные бумаги	540 220	-	2 121 546	2 661 766
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	4 821 336	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	-	5 983 324	-	5 983 324
Прочие финансовые активы	-	58	-	58
Итого финансовые активы	1 744 245	10 804 718	2 121 546	14 670 609
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	625 929	-	625 929
Средства клиентов	-	10 861 183	-	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	582 288	-	582 288
Прочие финансовые обязательства	-	16 670	-	16 670
Субординированные займы	-	235 084	-	235 084
Итого финансовые обязательства	-	12 321 164	-	12 321 164

Изменения в финансовых активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости представлено следующим образом:

Вложения в долевыe ценные бумаги

30 июня
2018 года
(неаудированный)

Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	2 121 546
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	(163 301)
Приобретения	-
Выбытие	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	1 958 245

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

30 июня
2017 года
(неаудированный)

Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	1 193 804
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	23 511
Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода	590 419
Приобретения	615 881
Выбытие	107 981
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года	2 315 634

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированный)			
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы /(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	-	(163 301)	(163 301)

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированный)			
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы /(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	28 586	(5 075)	23 511

- по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированный): справедливая стоимость долевых ценных бумаг в сумме 1,958,245 тыс.руб. была определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков и на основе затратного подхода с использованием метода чистых активов.

- по состоянию на 31 декабря 2017 года: (1) справедливая стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 1,925,192 тыс.руб. была определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков. (2) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 188,769 тыс.руб. оценивалась по себестоимости, (3) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 7,585 тыс.руб. была определена с использованием метода чистых активов.

В таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 30 июня 2018 года (неаудированный)		На 31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Вложения в ценные бумаги (2017 год: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 958 245	(97 912)	2 121 546	(106 077)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций, классифицированных в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

19 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала 8% и капитала первого уровня 6% к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Basel I).

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированный) сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,246,188 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 3,011,188 тыс. руб. с коэффициентами 26,24 % и 24,34 %, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,310,108 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,683,840 тыс. руб. с коэффициентами 28,97 % и 23,49 %, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

20 Политика управления рисками

Управление рисками банка осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный и риск ликвидности.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска выделяются:

а) процентный риск торгового портфеля – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю;

б) фондовый риск торгового портфеля – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

в) валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

г) товарный риск торгового портфеля – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Источниками возникновения рыночного риска являются:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь вследствие частичного и (или) полного дефолта должника, т.е. несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником обязательств перед кредитной организацией по возврату денежных средств или других активов.

Перечень инструментов, подверженных кредитному риску:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы);

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- требования по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

- вложения в долговые и долевые ценные бумаги.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

30 июня 2018 года
(неаудированный)

	от BBB- до BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги	325 826	1 958 245	2 284 071
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 135 403	-	2 135 403
Ссуды, предоставленные клиентам	-	5 408 190	5 408 190
Прочие финансовые активы	-	15 778	15 778

31 декабря 2017 года

	от BBB- до BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги	540 220	2 121 546	2 661 766
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 174 154	647 153	4 821 307
Ссуды, предоставленные клиентам	-	3 295 655	3 295 655
Прочие финансовые активы	-	58	58

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов. Следует отметить, что подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

30 июня 2018 года
(неаудированный)

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 177 435	-	-	1 177 435
Вложения в ценные бумаги	2 284 071	-	-	2 284 071
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 045 535	90 635	-	2 136 170
Ссуды, предоставленные клиентам	7 949 722	104 683	23 972	8 078 377
Прочие финансовые активы	15 772	5	1	15 778
Итого финансовые активы	13 472 535	195 323	23 973	13 691 831
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	2 748	-	4 430	7 178
Средства клиентов	8 841 306	35 623	903 014	9 779 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 448	-	941 813	1 252 261
Прочие финансовые обязательства	49 680	-	138	49 818
Субординированные займы	242 658	-	-	242 658
Итого финансовые обязательства	9 446 840	35 623	1 849 395	11 331 858
Чистая позиция	4 025 695	159 700	(1 825 422)	

31 декабря 2017 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 204 025	-	-	1 204 025
Вложения в ценные бумаги	2 661 766	-	-	2 661 766
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 037 244	784 092	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	5 953 867	6 904	22 553	5 983 324
Прочие финансовые активы	58	-	-	58
Итого финансовые активы	13 856 960	790 996	22 553	14 670 509
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	624 321	-	1 608	625 929
Средства клиентов	10 433 105	53 226	374 852	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	582 288	582 288
Прочие финансовые обязательства	16 611	-	59	16 670
Субординированные займы	235 084	-	-	235 084
Итого финансовые обязательства	11 309 121	53 226	958 807	12 321 154
Чистая позиция	2 547 839	737 770	(936 254)	

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированный) позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	323 957	609 078	244 400	-	1 177 435
Вложения в ценные бумаги	1 989 166	217 388	77 517	-	2 284 071
Средства в банках и других финансовых учреждениях	419 035	756 490	960 645	-	2 136 170
Ссуды, предоставленные клиентам	4 449 629	2 805 056	823 692	-	8 078 377
Прочие финансовые активы	15 773	-	5	-	15 778
Итого финансовые активы	7 197 560	4 388 012	2 106 269	-	13 691 831
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	6 785	158	235	-	7 178
Средства клиентов	3 633 967	4 072 434	2 061 047	12 495	9 779 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	310 448	649 797	292 016	-	1 252 261
Прочие финансовые обязательства	49 818	-	-	-	49 818
Субординированный заем	242 658	-	-	-	242 658
Итого финансовые обязательства	4 243 676	4 722 389	2 353 298	12 495	11 331 868
Открытая позиция	2 953 884	(334 377)	(247 039)	(12 495)	

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Обязательства по сделкам спот	(280 858)	-	-	-	(280 858)
Требования по сделкам спот	-	137 884	142 974	-	280 858
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	(280 858)	137 884	142 974	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 673 026	(196 493)	(104 065)	(12 495)	

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	445 362	433 555	325 108	-	1 204 025
Вложения в ценные бумаги	2 152 640	436 437	72 689	-	2 661 766
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 022 349	2 162 970	636 017	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	3 731 730	1 938 243	313 351	-	5 983 324
Прочие финансовые активы	58	-	-	-	58
Итого финансовые активы	8 352 139	4 971 205	1 347 165	-	14 670 509
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	625 328	331	270	-	625 929
Средства клиентов	4 672 773	4 583 873	1 592 647	11 890	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	582 288	-	-	582 288
Прочие финансовые обязательства	16 552	118	-	-	16 670
Субординированный заем	235 084	-	-	-	235 084
Итого финансовые обязательства	5 549 737	5 166 610	1 592 917	11 890	12 321 154
Открытая позиция	2 802 402	(195 405)	(245 752)	(11 890)	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Обязательства по сделкам спот	(1 152)	-	-	-	(1 152)
Требования по сделкам спот	-	1 152	-	-	1 152
Нетто-позиция по сделкам спот	(1 152)	1 152	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 801 250	(194 253)	(245 752)	(11 890)	

Риск ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка отражена в Положении о процедурах управления риском ликвидности.

Основными элементами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска снижения уровня ликвидности.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на финансовых рынках с целью эффективного использования средств Банка при исполнении всех обязательств.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и риска снижения уровня ликвидности осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Правление Банка ежегодно устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по всем срокам.

Факторами риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках востребования/погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 30 июня 2018 года (неаудированный):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	325 826	-	-	-	-	-	325 826
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 149 993	-	-	-	-	-	1 149 993
Ссуды, предоставленные клиентам	1 213 194	417 377	2 538 215	3 909 591	-	-	8 078 377
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 689 013	417 377	2 538 215	3 909 591	-	-	9 554 196
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 051 951	-	-	-	-	125 484	1 177 435
Вложения в ценные бумаги	-	-	1 950 660	7 585	-	-	1 958 245
Средства в банках и других финансовых учреждениях	962 674	-	23 503	-	-	-	986 177
Прочие финансовые активы	394	15 384	-	-	-	-	15 778
Итого финансовые активы	4 704 032	432 761	4 512 378	3 917 176	-	125 484	13 691 831
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	392 106	537 861	3 669 744	894 587	11 127	-	5 605 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	960 245	292 016	-	-	1 252 261
Субординированные займы	-	-	7 658	-	235 000	-	242 658
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	392 106	537 861	4 637 647	1 186 603	246 127	-	7 000 344
Средства банков и других финансовых учреждений	7 178	-	-	-	-	-	7 178
Средства клиентов	4 274 518	-	-	-	-	-	4 274 518
Прочие финансовые обязательства	49 818	-	-	-	-	-	49 818
Итого финансовые обязательства	4 723 620	537 861	4 637 647	1 186 603	246 127	-	11 331 858
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(19 588)	(105 100)	(125 269)	2 730 573	(246 127)	125 484	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 296 907	(120 484)	(2 099 432)	2 722 988	(246 127)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 296 907	2 176 423	76 991	2 799 979	2 553 852	2 553 852	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	17%	16%	1%	20%	19%	19%	

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	293 353	-	246 867	-	-	-	540 220
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 788 113	-	-	-	-	-	3 788 113
Ссуды, предоставленные клиентам	704 461	1 077 945	1 874 573	2 326 345	-	-	5 983 324
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	4 785 927	1 077 945	2 121 440	2 326 345	-	-	10 311 657
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 093 530	-	-	-	-	110 495	1 204 025
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 014 629	-	-	18 594	-	-	1 033 223
Вложения в ценные бумаги	12 309	-	-	2 109 237	-	-	2 121 546
Прочие финансовые активы	58	-	-	-	-	-	58
Итого финансовые активы	6 906 453	1 077 945	2 121 440	4 454 176	-	110 495	14 670 509
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	619 208	-	-	-	619 208
Средства клиентов	868 183	429 663	3 685 616	507 643	10 825	-	5 501 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	582 288	-	-	-	582 288
Субординированные займы	-	-	84	-	235 000	-	235 084
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	868 183	429 663	4 887 196	507 643	245 825	-	6 938 510
Средства банков и других финансовых учреждений	6 721	-	-	-	-	-	6 721
Средства клиентов	5 357 711	1 542	-	-	-	-	5 359 253
Прочие финансовые обязательства	16 670	-	-	-	-	-	16 670
Итого финансовые обязательства	6 249 285	431 205	4 887 196	507 643	245 825	-	12 321 154
Разница между финансовыми активами и обязательствами	657 168	646 740	(2 765 756)	3 946 533	(245 825)	110 495	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 917 744	648 282	(2 765 756)	1 818 702	(245 825)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 917 744	4 566 026	1 800 270	3 618 972	3 373 147	3 373 147	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	27%	31%	12%	25%	23%	23%	

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

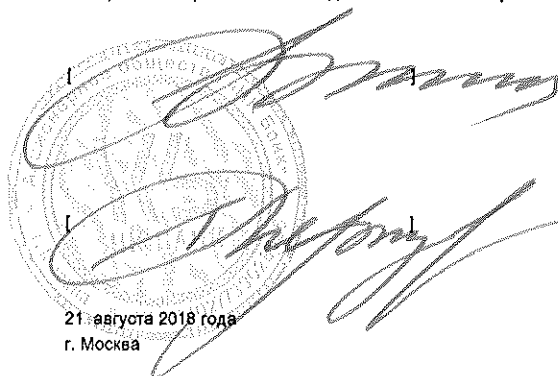
Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

21 События после отчетной даты

17 августа 2018 года состоялась сделка по продаже долевых ценных бумаг, принадлежащих Банку, на сумму 1,243,556 тыс.руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21 августа 2018 года
г. Москва