

Отдельные примечания Акционерного Общества "Нижневолжский коммерческий банк" к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

АО "НВКбанк" (далее - Банк) - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 ноября 1990 года.

Деятельность АО "НВКбанк" регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензией №931 на совершение банковских операций. Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации. Банк предоставляет полный комплекс услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Основная деятельность АО "НВКбанк" заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, в том числе денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (индивидуального предпринимателя), в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 410012, г. Саратов, ул. Рахова В.Г., д.129. Банк не имеет филиалов.

Общая численность сотрудников АО "НВКбанк" на 30.06.2018г. составила 334 человека.

По состоянию на 30 июня 2018г. года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

Акционер	Доля
АО "БС Трейд"	19.99%
Буров Владислав Юрьевич	19.99%
ЗАО "Гурон"	10.00%
ЗАО «Алтор»	10.00%
ООО «НЕМИ»	9,99%
АО «Ловир»	9,99%
АО «ФАРРЭЛ»	9.99%
АО «Торговый дом «Янтарный»	9.97%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк России в июне 2018г. принял решение о сохранении на прежнем уровне ключевой ставки. Это решение определяется нарастанием геополитической неопределенности, оттоком капитала из развивающихся стран вследствие ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США, планируемым повышением НДС, а также приспособлением цен к более слабому рублю. Существующие условия могут привести к тому, что ЦБ РФ отложит дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики до следующего года. За первые 5 месяцев 2018 г. сбережения домашних хозяйств выросли лишь на 1,3%, что является минимальным уровнем за последние несколько лет. В то же время розничное кредитование продолжает энергично восстанавливаться - задолженность физических лиц по банковским кредитам увеличилась на 7,1%. Миграционный прирост населения России продолжает снижаться, что в условиях естественной убыли грозит возобновлением сокращения населения страны уже в текущем году. В связи с чем, поставленная цель – прекращение оттока населения – по-прежнему далека от достижения.

Участившиеся предсказания нового глобального кризиса, отток капитала с большинства развивающихся рынков вследствие ужесточения денежно-кредитной политики в ряде развитых стран, неопределенности динамики курса рубля, повышение НДС и рост инфляции, переход домашних хозяйств к кредитной модели потребления - данные неопределенности могут повлиять в будущем на операции Банка.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. В связи с чем, отчетность за указанный период не содержит всей информации, которая подлежит включению в финансовую отчетность, составляемую за год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации – в российских рублях. Единицей измерения служат тысячи рублей.

Данная отчетность подготовлена на базе отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета с использованием метода трансформации - перегруппировка статей баланса и отчета о прибылях и убытках с внесением корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Результаты деятельности за период, закончившийся 30 июня 2018 года, могут не являться показательными для такого результата за отчетный 2018 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых годах, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительные показатели предыдущих периодов.

В результате вступления в силу нового стандарта банк реклассифицировал финансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2018 года в новые, предусмотренные стандартом, категории.

МСФО (IFRS)9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS)9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS)39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS)39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS)9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- 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.

Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 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.

Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для классификации финансовых активов в новые категории по МСФО (IFRS) 9 Банк проводит анализ портфеля ценных бумаг и кредитов с целью определения характеристик их денежных потоков для последующей оценки либо амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или через прибыль или убытки.

В отношении долговых ценных бумаг, Банк воспользовался освобождением, предусмотренным для низкого кредитного риска по ценным бумагам инвестиционного уровня.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов;
- прочая дебиторская задолженность.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS)39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37
Финансовые активы					
Средства в банках	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	1 280 632	-	1 280 632
Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	9 331 645	(46 658)	9 284 987

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS)39 (31 декабря 2017г.)	421 656	421 656
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, всего в т.ч.:		
Кредиты клиентам	(46 658)	(46 658)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018г.)	374 998	374 998
Итого изменения в капитале в связи с применением (IFRS) 9	(46 658)	(46 658)

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

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

30 июня 2018 года

31 декабря 2017 года

Рубль/доллар США	63,2910	57,6002
Рубль/евро	73,0884	68,8668

4. Денежные средства и их эквиваленты

Представленные в отчетности денежные средства и их эквиваленты включали:

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	153 293	173 480
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	306 787	172 398
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	150 726	172 539
Резерв под обесценение средств в банке	-	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	610 806	518 416

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения. В данной статье не отражена величина денежных средств в размере 185 810 тыс. руб. на 30.06.2018г. и 188 738 тыс. руб. на 31.12.2017г., представляющие собой обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

5. Средства в других банках

Средства в других банках на отчетную дату составляли:

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	605 024	1 280 632
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	605 024	1 280 632

В отчетном периоде Банк обладал избытком свободных средств и выступал на рынке МБК на территории Российской Фе-

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

дерации в роли кредитора. Значительная часть предоставленных средств размещена в Банке России.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

Кредиты и депозиты в других банках		Итого
Текущие и необесцененные:	605 024	605 024
- в Банке России	600 103	600 103
- в других российских банках	4 921	4 921
Альтернативная классификация:		
- с рейтингом от А- до А+	2 909	2 909
- с рейтингом ниже А-	-	-
- не имеющие рейтинга	602 115	602 115
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>605 024</i>	<i>605 024</i>
Итого средств в других банках	605 024	605 024

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Кредиты и депозиты в других банках		Итого
Текущие и необесцененные:	1 280 632	1 280 632
- в Банке России	1 275 741	1 275 741
- в других российских банках	4 891	4 891
Альтернативная классификация:		
- с рейтингом от А- до А+	-	-
- с рейтингом ниже А-	-	-
- не имеющие рейтинга	1 280 632	1 280 632
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>1 280 632</i>	<i>1 280 632</i>
Итого средств в других банках	1 280 632	1 280 632

6. Кредиты клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Корпоративные кредиты	748 180	774 402
Кредитование компаний малого бизнеса	10 355 381	9 646 206
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	326 387	394 964
Ипотечные кредиты	46 464	21 923
Кредиты клиентам до создания резерва	11 476 412	10 837 495
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 525 065)	(1 505 850)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	9 951 347	9 331 645

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Предприятия торговли	3 562 635	31,00%	4 313 674	39,80%
Сельское хозяйство	3 933 613	34,30%	3 338 009	30,80%
Строительство	1 669 880	14,60%	900 454	8,31%
Обрабатывающие производства	548 710	4,80%	833 047	7,69%
Операции с недвижимостью	416 664	3,60%	427 511	3,94%
Частные лица	372 851	3,20%	416 887	3,85%
Транспорт	249 384	2,20%	231 802	2,14%
Прочие	722 675	6,30%	376 111	3,47%
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 525 065)	-	(1 505 850)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 951 347	100%	9 331 645	100%

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаний малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 г.	(6 753)	(1 365 932)	(124 567)	(8 598)	(1 505 850)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 916	(42 208)	21 436	(359)	(19 215)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	(4 837)	(1 408 140)	(103 131)	(8 957)	(1 525 065)
--	----------------	--------------------	------------------	----------------	--------------------

	Корпоративные кредиты	Кредиты компаний малого бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 г.	(131 074)	(902 520)	(103 669)	(7 787)	(1 145 050)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	107 786	(225 021)	(6 715)	(326)	(124 276)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	(23 288)	(1 127 541)	(110 384)	(8 113)	(1 269 326)

7. Прочие активы

Прочие активы представлены в следующей таблице:

	30.06.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты	3 492	1 746
Предоплата за услуги	2 085	1 839
Предоплата за налоги, за исключением налога на прибыль	25 133	22 641
Прочие	4 695	4 259
Итого прочих нефинансовых активов	35 405	30 485

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017	(8 852)
Отчисления/восстановление в резерв под обесценение прочих активов	981
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018	(7 871)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016	(2 774)
Отчисления/восстановление в резерв под обесценение прочих активов	(3 086)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017	(5 860)

8. Средства клиентов

Состав средств клиентов характеризуется следующими данными.

	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	доля	сумма	доля
Государственные и общественные организации:	-	0,00%	-	0,00%
текущие (расчетные) счета	-	-	-	-
Прочие юридические лица:	1 051 832	10,05%	1 804 471	17,28%
текущие (расчетные) счета	857 984	8,20%	728 606	6,98%
срочные депозиты	193 848	1,85%	1 075 865	10,30%
Физические лица:	9 412 714	89,95%	8 640 876	82,72%
текущие счета (вклады до востребования)	70 276	0,67%	55 750	0,53%
срочные вклады	9 342 438	89,28%	8 585 126	82,19%
Итого средств клиентов	10 464 546	100%	10 445 347	100%

9. Прочие обязательства

Данные о прочих обязательствах Банка и их составе раскрывает следующая таблица.

	30.06.2018	31.12.2017
Доходы будущих периодов	2 985	5 291
Незавершенные расчеты с поставщиками	11 950	95
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	545	939
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	31 628	28 819
Прочее	1 043	12 348
Итого прочих нефинансовых обязательств	48 151	47 492

10. Прочий совокупный доход

По данной статье отражается непризнанный доход, увеличивающий собственный капитал и который не входит в отчет о прибылях и убытках. Указанный доход сложился в результате положительной переоценки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, имеющимся в наличии для продажи и не связан с действиями собственников.

	30.06.2018	30.06.2017
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(4)
Отложенное налоговое обязательство/актив, относящиеся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть пере классифицированы в прибыль или убыток	-	1
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток	-	(3)
Статьи, которые могут быть пере классифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(3 304)
Отложенное налоговое обязательство/актив, относящиеся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	661
Прочий совокупный доход, который пере классифицируется в прибыль или убыток	-	(2 643)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	(2 646)

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке пере классификационной корректировки.

11. Процентные доходы и расходы

Ниже приведены данные о составе процентных доходов и расходов Банка и их динамике за отчётный период

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы		
-кредиты и дебиторская задолженность	697 483	744 590
-средства в других банках	32 502	29 956
-вложения в ценные бумаги	-	3 576
Итого процентных доходов	729 985	778 122
Процентные расходы		
-срочные вклады физических лиц	(307 151)	(354 774)
-срочные депозиты юридических лиц	(48 220)	(43 915)
-выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(1 547)
- прочие	-	(291)
Итого процентных расходов	(355 371)	(400 527)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	374 614	377 595

12. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи

На 30.06.2017г. отражен чистый доход в сумме 1 038 тыс. руб. от переоценки по выбывшим облигациям РФ.

13. Комиссионные доходы и расходы

Приведенные данные характеризуют состав комиссионных доходов и расходов Банка и их динамику:

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы		
- по расчетным операциям	28 490	16 860
- по выданным гарантиям	6 923	12 659
- комиссия за ведение банковских счетов	3 485	11 323
- прочее	1 198	1 020
Итого комиссионных доходов	40 096	41 862
Комиссионные расходы		
- по расчетным операциям	(3 724)	(3 250)
- по переводам денежных средств	(362)	(222)

- по брокерским операциям	-	(2)
Итого комиссионных расходов	(4 086)	(3 474)
Чистый комиссионный доход / (расход)	36 010	38 388

14. Прочие операционные доходы

Приведенная ниже таблица раскрывает состав прочих операционных доходов Банка:

	30.06. 2018	30.06.2017
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	2 630	2 605
Доходы по привлеченным депозитам	1 315	1 364
Доходы от консультационных услуг	227	115
Доходы от предоставления сейфов в аренду	126	98
Доходы по операциям по предоставленным кредитам	83	160
Выплаты вознаграждений работникам	-	502
Поступления в возмещение причинённых убытков	79	16
Доходы от реализации имущества	21	38
Прочее	2 213	5 490
Итого прочих операционных доходов	6 694	10 388

15. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	30.06.2018	30.06.2017
Затраты на персонал	(92 308)	(74 564)
Расходы по кредитным операциям	(14 761)	-
Страхование	(13 384)	(54 325)
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспортные, юридические)	(11 471)	(9 794)
Списание запасов и выбытие имущества	(5 707)	(3 407)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(5 645)	(3 842)
Расходы по операционной аренде	(5 325)	(5 965)
Расходы на ремонт и содержание здания	(4 537)	(3 273)
Амортизация основных средств и НМА	(4 326)	(4 590)
Командировочные расходы	(456)	(237)
Расходы на рекламу	(450)	(1 094)
Расходы по аудиторским проверкам	(425)	(350)
Расходы на спортивные мероприятия	(137)	(4)
Расходы на благотворительность	(130)	(10 217)
Представительские расходы	-	(101)
Штрафы уплаченные	-	(222)
Прочее	(7 071)	(6 130)
Итого административных и прочих операционных расходов	(166 133)	(178 115)

16. Налог на прибыль

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2018 г. представлен следующим образом:

Наименование статьи	Начислено за отчетный период		Временные разницы	Ставка налога	Отложенный налог
	МСФО	Налоговый учет			
Процентные доходы	729 985	764 674	(34 689)	20%	6 938
Процентные расходы	(355 371)	(355 371)	-	20%	-
Резерв (сальдированный)	(198 616)	(168 386)	(30 230)	20%	6 046
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	15%	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	20%	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 674	3 674	-	20%	-

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 541	2 541	-	20%	-
Комиссионные доходы	40 096	40 096	-	20%	-
Комиссионные расходы	(4 086)	(4 086)	-	20%	-
Прочие операционные доходы	6 694	7 645	(951)	20%	191
Операционные расходы	(166 133)	(183 205)	17 072	20%	(3 414)
Всего отложенный налоговый актив (обязательство)	58 784	107 582	(48 798)		9 761
Отложенное налоговое обязательство					(3 414)
Отложенный налоговый актив					13 175
Сумма признаваемого налогового требования					0
Итого отложенных налогов					0

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30.06.2018	30.06.2017
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	40 615	55 544
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям, объявленные в течение периода	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	40 615	55 544
- за вычетом дивидендов по обыкновенным акциям, объявленные в течение периода	-	-
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	349 815	349 815
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,116	0,159

Общим собранием акционеров было принято решение распределить часть полученной по результатам 2017 и 2016 годов чистой прибыли следующим образом:

За 2017 год:

- 185 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Общества в размере Один рубль на одну привилегированную акцию;

- 6 997 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по обыкновенным акциям Общества в размере Две копейки на одну обыкновенную акцию;

За 2016 год:

- 185 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям Общества в размере Один рубль на одну привилегированную акцию;

- 3 499 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по обыкновенным акциям Общества в размере Одна копейка на одну обыкновенную акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены денежными средствами в валюте Российской Федерации.

18. Управление финансовыми рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	30.06.2018	31.12.2017
Капитал банка:		
Основной капитал	1 108 071	1 061 933
Дополнительный капитал	333 045	370 982

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	1 441 116	1 432 915

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

	Требуемое min значение	30.06.2018г.	31.12.2017г.
H1.0	$\geq 8\%$	10,53%	11,02%
H1.1	$\geq 4,5\%$	8,12%	8,19%
H1.2	$\geq 6\%$	8,12%	8,19%

В течение рассматриваемых отчетных периодов Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. Нарушений нормативов ни на отчетные, ни на внутри месячные даты допущено не было.

Рыночный риск. (включает валютный, фондовый и процентный риски) - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск принимается в расчет размера рыночных рисков, когда по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка равно или превышает 2 %. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств Банка в рассматриваемом периоде не превышало индикативные 2 процента. В соответствии с п.1.9 Положения ЦБ РФ № 511-П валютный риск не подлежал включению в расчет норматива H1 и не оказывал влияния на достаточность капитала.

Позиция Банка по валютам представлена в таблице ниже:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	13 357 242	(10 637 400)	2 719 842	13 290 099	(10 616 481)	2 673 618
Доллары США	155 348	(134 026)	21 322	173 948	(156 789)	17 159
Евро	68 354	(63 027)	5 327	57 855	(53 807)	4 048
Резервы	(1 532 936)	-	(1 532 936)	(1 514 703)	0	(1 514 703)
Итого	12 048 008	(10 834 453)	1 213 555	12 007 199	(10 827 077)	1 180 122

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. В связи с возросшей волатильностью валютных курсов на фоне нестабильности в мировой экономике потенциальное шоковое изменение котировок валют устанавливается в размере 10%.

	30.06.2018		31.12.2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	2 132	2 132	1 716	1 716
Ослабление доллара США на 10%	(2 132)	(2 132)	(1 716)	(1 716)
Итого:	-	-	-	-
Укрепление евро на 10%	533	533	405	405
Ослабление евро на 10%	(533)	(533)	(405)	(405)
Итого	-	-	-	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц и средств, привлеченных в других банках, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Состояние ликвидности определялось методом разрыва активов и пассивов по срокам востребования (ГЭП – анализ).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до их востребования.

До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Всего
---------------------------------	----------------	-----------------	--------------------	-------

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	610 806	0	0	0	610 806
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	185 810	0	0	0	185 810
Средства в других банках	605 024	0	0	0	605 024
Кредиты клиентам	411 917	3 459 385	3 377 424	2 702 621	9 951 347
Инвестиционное имущество	319 813	0	0	0	319 813
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	79 537	0	79 537
Текущие требования по налогу на прибыль	1 786	0	0	0	1 786
Прочие активы	35 405	0	0	0	35 405
Основные средства	0	0	0	258 480	258 480
Итого активов	2 170 561	3 459 385	3 456 961	2 961 101	12 048 008
Обязательства					
Средства клиентов	1 170 604	214 149	1 110 061	7 969 731	10 464 546
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	321 756	321 756
Прочие обязательства	48 151	0	0	0	48 151
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отсроченный налог	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 218 756	214 149	1 110 061	8 291 487	10 834 453
Чистый разрыв по состоянию на 30 июня 2018 г.	951 805	3 245 236	2 346 900	(5 330 386)	1 213 555
Совокупный разрыв по состоянию на 30 июня 2018 г.	7,90%	26,94%	19,48%	-44,24%	x

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до их востребования.

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	518 416	0	0	0	518 416
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	188 738	0	0	0	188 738
Средства в других банках	1 280 632	0	0	0	1 280 632
Кредиты и дебиторская задолженность	157 723	913 190	3 429 698	4 831 034	9 331 645
Инвестиционное имущество	319 815	0	0	0	319 815
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	77 904	0	77 904
Текущие требования по налогу на прибыль	5 920	0	0	0	5 920
Прочие активы	30 485	0	0	0	30 485
Основные средства	0	0	0	253 644	253 644
Итого активов	2 501 729	913 190	3 507 602	5 084 678	12 007 199
Обязательства					

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Средства клиентов	1 240 577	500 238	1 023 507	7 681 025	10 445 347
Выпущенные долговые обязательства	1 491	0	0	0	1 491
Прочие заемные средства	0	0	0	321 871	321 871
Прочие обязательства	47 492	0	0	0	47 492
Текущее обязательство по налогу на прибыль	10 876	0	0	0	10 876
Отсроченный налог	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 300 436	500 238	1 023 507	8 002 896	10 827 077
Чистый разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 г.	1 201 293	412 952	2 484 095	(2 918 218)	1 180 122
Совокупный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10,00%	3,44%	20,68%	-24,30%	x

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Страновой риск. Риск возникновения у Банка 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).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. При этом наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их фактического нахождения. В отчетном периоде АО «НВКбанк» осуществляло как активные, так и пассивные операции только с резидентами Российской Федерации. Концентрация требований и обязательств в других странах как на 30 июня 2018г., так и на 31 декабря 2017г. отсутствовала. 98% операций номинированы в национальной валюте – рублях. В отчетном периоде страновой риск не оказывал влияния на функционирование Банка.

Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

За отчетный период к Банку не предъявлялись иски о взыскании.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. Балансовая стоимость гарантийных обязательств по состоянию на 30.06.2018 года составила 926 260 тыс. руб. (на 31.12.2017 года – 1 043 122 тыс. руб.). В течение своей деятельности Банк не осуществлял платежи за невыполнение клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. Часть предоставленных гарантий имеет обеспечение.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость обязательств кредитного характера составила 449 774 тыс. руб. (на 31.12.2017 года – 578 445 тыс. руб.). Обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк признает оценочное обязательство в том случае, если отток ресурсов, возникающий в результате реализации обязанности по их предоставлению клиентам, является вероятным. Банк обладает правом приостановить выдачу кредитных ресурсов в случае несоответствия заемщиков определенным стандартам финансового положения, в связи с этим вероятность неожиданного оттока ресурсов отсутствует. Вследствие этого необходимости формирования резервов под условные обязательства не возникает.

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

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,25%	-	-	7,58%	-	0,35%
Кредиты клиентам	13,95%	-	12,00%	14,13%	12,00%	12,00%
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, в т.ч.						
- средства на расчетных счетах	0,57%	-	-	0,45%	-	-
- средства на счетах банковских карт	0,01%	-	-	0,01%	-	-
- срочные депозиты	7,03%	0,11%	0,09%	7,51%	0,20%	0,20%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

20. 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 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции осуществлялись в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Операции, которые Банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	на 30.06.2018			на 31.12.2017		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные средства	-	10 776	134 370	-	15 475	145 623

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

Резерв под обесценение кредитов	-	2 168	1 637	-	3 192	6 957
Привлечённые средства	80 797	2 228	416 180	18 693	6 234	475 911

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком в рассматриваемых периодах, были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами. Операции осуществлялись по рыночным ставкам.

	на 30.06.2018			на 31.12.2017		
	Крупные акционе- ры	Ключе- вой управ- ленче- ский персонал	Прочие связан- ные сто- роны	Крупные акционе- ры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	58	851	-	87	943
Процентные расходы	737	59	2 329	18	34	3 315

21. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.А. Кравцев

А.А. Пакина

М.П.