

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

---

### 1. Организация

АО «НБК-Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом. Он был учрежден 5 февраля 1996 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В связи с принятием Закона №99-ФЗ, которым внесены изменения в главу 4 Гражданского кодекса РФ Банк переименован из открытого акционерного общества в акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №3283 и лицензии на операции с иностранной валютой, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 26 июля 2002 года и был перерегистрирован 8 июня 2010 года. Банк включен в реестр банков - участников «Системы страхования вкладов» и имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов и предоставление кредитов на территории Российской Федерации, проведение валютнообменных операций, а также оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

20 мая 2010 года по решению руководства Банка головной офис был перемещен и перерегистрирован из г. Челябинск в г. Москва. 19 декабря 2012 года Банк сменил юридический адрес головного офиса.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов на территории Российской Федерации работали кредитно-кассовые офисы, расположенные по адресу: г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, корпус 2, оф. 302 и г. Новосибирск, ул. Советская, дом 5, первый этаж БЦ «Кронос».

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, общее количество сотрудников Банка составило 88 и 80 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является АО «Народный банк Казахстана», контролируемый Тимуром Кулибаевым и его супругой Динарой Кулибаевой.

27 ноября 2017 года было объявлено о планах реорганизации Банка путем присоединения к КБ Москоммерцбанк (АО), что включает, в числе прочего, процедуру получения разрешений регулирующих органов в Российской Федерации.

10 января 2018 года единственным акционером Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к КБ Москоммерцбанк (АО), которая должна состояться в 2018 году. В рамках этой процедуры по адресу НБК Банка предполагается разместить головной офис в городе Москве. Реорганизация Банка считается завершенной с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о прекращении деятельности Банка. В результате реорганизации Банк перестает существовать как юридическое лицо и КБ Москоммерцбанк (АО) становится правопреемником всех прав и обязанностей Банка.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 20 марта 2018 года.

### 2. Непрерывность деятельности

**Операционная деятельность.** Год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк завершил с чистым убытком в сумме 466,647 тыс. руб. чистым денежным оттоком в сумме 1,388,046 тыс. руб., коэффициентом достаточности капитала 1 уровня 2.97% (Примечание 29).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Как указано в Примечании 1, акционеры Банка приняли решение о реорганизации Банка, путем присоединения к КБ «Москоммерцбанк» (АО) в 2018 году. При этом в результате данной реорганизации, КБ «Москоммерцбанк» (АО) является правопреемником по всем активам и обязательствам Банка.

На момент подписания финансовой отчетности Банком уже были реализованы следующие действия по осуществлению реорганизации:

- информирование Банка России и его территориального учреждения о принятых Советами директоров банков решениях о проведении собраний акционеров для принятия решений о реорганизации банков в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- проведение собраний акционеров АО «НБК-Банк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО) с принятием решений о реорганизации банков в форме присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- подписание банками договора о присоединении и передаточного акта;
- проведение Совета Директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО) по вопросу утверждения Решения о дополнительном выпуске акций КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- направление уведомления Банку России о начале процедуры реорганизации;
- публикация сообщения о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) и АО «НБК-Банк» и уведомление их кредиторов.

Следующими этапами процедуры присоединения Банка к КБ «Москоммерцбанк» (АО) являются:

- направление документов в Банк России для государственной регистрации реорганизации, изменений в Устав КБ «Москоммерцбанк» (АО) и дополнительного выпуска акций КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- рассмотрение Банком России документов для государственной регистрации реорганизации и дальнейшее принятие решения касательно государственной регистрации;
- размещение дополнительной эмиссии акций «Москоммерцбанка» (АО) путем конвертации АО «НБК-банк» в акции КБ «Москоммерцбанк» (АО);
- регистрация изменений, вносимых в устав КБ «Москоммерцбанк» (АО), в связи с увеличением уставного капитала.

Основополагающим условием завершения плана по проведению данной реорганизации является положительное решение Банка России в отношении присоединения АО «НБК-Банка» к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Акционер и Руководство Банка намереваются завершить процедуру реорганизации Банка не позднее 10 июля 2018 года.

До окончания реструктуризации руководство Банка планирует работать над:

- восстановлением прибыльности Банка,
- улучшением качества кредитного портфеля и снижением просроченной задолженности до приемлемого уровня,
- обеспечением стабильной доходности кредитного портфеля.

### 2. Непрерывность деятельности (продолжение)

**Поддержка Банка со стороны материнского банка.** Важным конкурентным преимуществом Банка является принадлежность к группе «Халык», возглавляемой ведущим банком Казахстана, имеющим достаточный капитал, значительные ресурсы и широкую продуктовую линейку. В 2017 году Банк получил поддержку от материнского банка посредством:

- субординированного займа, чей срок погашения был пролонгирован в 2017 году с ноября 2022 года до ноября 2024 года (на 31 декабря 2017 года и 2016 года: 700,000 тыс. руб. и 700,000 тыс. руб., соответственно);
- межбанковских депозитов (на 31 декабря 2017 года и 2016 года: 2,850,204 тыс. руб. и 2,023,806 тыс. руб., соответственно);
- значительных остатков на корреспондентских и текущих счетах (на 31 декабря 2017 года и 2016 года: 1,705,235 тыс. руб. и 3,064,673 тыс. руб., соответственно).

### 3. Основные принципы учетной политики

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов и зданий, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств 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) представлена в Примечании 30.

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

**Функциональная валюта.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.» или «руб.»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («ОССЧПУ»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

**Признание доходов и расходов по услугам и комиссий.** Все доходы и расходы по услугам и комиссионное вознаграждение учитываются по мере предоставления или получения услуг.

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

**Финансовые активы.** Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Ссуды и дебиторская задолженность. Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды с пересмотренными условиями. При возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение продолжает оцениваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе и связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплатить. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость финансового актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанный с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в отчете о совокупном доходе. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли».

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на отчет о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры банковской гарантии. Договор банковской гарантии – это сделка, обязывающая эмитента гарантии производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам банковской гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МФСО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

**Производные финансовые инструменты.** Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства и нематериальные активы (за исключением зданий), отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом их остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных норм:

	Годы
Здания	100
Мебель и оборудование	3-10
Компьютеры	3-7
Транспортные средства	5
Нематериальные активы	1-10

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их предполагаемой возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает остаток в фонде переоценки основных средств, образовавшийся в результате предыдущих переоценок данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Банка по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог. Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожиданий Банка, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Резервы.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств, в результате их погашения, маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Иностранная валюта.** При подготовке финансовой отчетности Банка, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на каждую дату 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 отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рубль/1 долл. США	57,6002	60,6569
Рубль/1 Евро	68,8668	63,8111
Рубль /100 Тенге	17,3184	18,1637

**Залоговое обеспечение.** Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Уставный капитал и фонды.** Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Пенсионные обязательства.** В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы сотрудников в добровольном порядке производится удержание дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии согласно заявлению в сумме, определенной самим сотрудником. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату составляет 152,904 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 18.

**Основные источники неопределенности в оценках.** Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 4,278,760 тыс. руб. и 3,459,276 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,286,833 тыс. руб. и 761,524 тыс. руб. соответственно.

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.** Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 417,758 тыс. руб. и 417,764 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 19.

## 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

### 5.1. Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

**Применение новых и пересмотренных МСФО.** Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».** Банк впервые применил данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ожидает получения прибыли в обозримом будущем, достаточной для реализации отложенного налогового актива.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Банк впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не применимо к данной финансовой отчетности Банка.

### 5.2. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>3</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»<sup>1</sup>;

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»<sup>4</sup>;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»<sup>2</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, 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, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

## 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

**Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

**Классификация.** В соответствии с рекомендациями МСФО 9, Банком определены следующие бизнес-модели для управления финансовыми активами:

1. Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена

2. Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

3. Удержание актива для прочих целей.

После первоначального признания финансовый актив впоследствии оценивается по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД») или по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), исходя из бизнес-модели, применяемой на начальном уровне агрегирования.

В зависимости от бизнес-модели и соответствия критерию исключительности выплат основного долга и процентов («ИВОДП») инвестиции в ценные бумаги и другие финансовые активы могут быть классифицированы в одну из трех оценочных категорий, за исключением инвестиций в долевые финансовые инструменты.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

В категорию оценки по амортизированной стоимости попадают финансовые активы, отвечающие критерию ИВОДП и определяемые по бизнес-модели удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

В категорию оценки по ОССЧПСД попадают финансовые активы, отвечающие критерию ИВОДП и определяемые по бизнес-модели удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

В категорию оценки по ОССЧПУ попадают все прочие финансовые активы, не попадающие в категории оценок по амортизированной стоимости и по ОССЧПСД, и определяемые по бизнес-модели удержания актива для прочих целей.

Одним из критериев определения оценочной категории для финансового актива как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый как ОССЧПСД является соответствие критерию ИВОДП.

Операции с производными финансовыми инструментами классифицируются в категорию ОССЧПУ, т.к. они не соответствуют критерию ИВОДП.

Кредитные сделки, операции по корреспондентским счетам, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты/депозиты и дебиторская задолженность являются активами, удержание до погашения/до востребования которых является приоритетным, поэтому относятся к бизнес-модели «удержание актива для получения денежных средств» и классифицируются в категорию по амортизированной стоимости при соответствии критерию ИВОДП.

Финансовыми активами, на которые не распространяются требования по обесценению в соответствии с МСФО 9, являются активы, оцениваемые по ОССЧПУ, а также инвестиции в долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ОССЧПСД.

**Обесценение.** Обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО 9 предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые:

- ожидаются вследствие дефолтов, возможных в пределах 12 месяцев (Стадия 1);
- которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового инструмента (Стадия 2);
- ожидаются в случае наступления одного или нескольких событий обесценения по финансовому активу (Стадия 3).

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 1 Банк признает в отношении всех финансовых активов, на которые распространяется требование по обесценению, с момента первоначального признания, кроме случаев:

- кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания этого актива;
- финансовый актив является кредитно-обесцененным уже при первоначальном признании.

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 2 оцениваются как таковые, если по состоянию на отчетную дату имеет место значительное повышение кредитного риска по данному финансовому активу с момента его первоначального признания. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового актива индивидуально согласно критериям перехода, но не ограничиваясь ими.

Ожидаемые кредитные убытки Стадии 3 Банк признает в отношении финансовых активов, по которым наступило одно или несколько событий обесценения.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.



### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Банка, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство не ожидает, что применение стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют договоры страхования.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
- прекращается признание предыдущего обязательства;
  - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».** Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».** КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».** КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
  - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».** Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением».** Поправки устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменится, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках.

Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку условия финансовых обязательств Банка не пересматривались в прошлые периоды.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».** Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия.

### 5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.** Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.** Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

#### 6.1. Изменение классификации

В финансовой отчетности за 2016 год, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2017 год, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Средства банков	217,129	1,412,355	1,629,484
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Средства банков	1,412,355	(1,412,355)	-

### 7. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	559,631	563,663
- необесцененные финансовые активы	802	839
Финансовые активы по справедливой стоимости	22,537	18,222
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>582,970</b>	<b>582,724</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	470,625	532,022
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,997	11,883
Счета в кредитных организациях	77,811	20,597
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	560,433	564,502
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22,537	18,222
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>582,970</b>	<b>582,724</b>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(311,634)	(118,668)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(311,634)</b>	<b>(118,668)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Субординированный долг	(79,766)	(60,265)
Депозиты банков	(208,148)	(54,486)
Депозиты клиентов	(23,503)	(3,691)
Процентные расходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(217)	(226)
<b>Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(311,634)</b>	<b>(118,668)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>271,336</b>	<b>464,056</b>

## Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 8. Резерв под обесценение

	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Условные обязательства	Прочие активы
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>307,301</b>	<b>18,513</b>	<b>384</b>
Формирование/(восстановление) резервов	503,963	(6,516)	13,706
Списание активов	(49,740)	-	-
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>761,524</b>	<b>11,997</b>	<b>14,090</b>
Формирование/(восстановление) резервов	531,098	(11,997)	3,951
Списание активов	(5,789)	-	(30)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>1,286,833</b>	<b>-</b>	<b>18,011</b>

### 9. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль по операциям купли-продажи наличной валюты	17,465	65,032
Чистый убыток от операций с валютными производными финансовыми инструментами	(34,493)	(268,379)
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(17,028)</b>	<b>(203,347)</b>

В 2017 году и 2016 году убытки Банка от операций с валютными производными финансовыми инструментами составили 34,493 тыс. руб. и 268,379 тыс. руб., соответственно.



## Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 10. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	7,675	(214,143)
Курсовые разницы, нетто	7,017	264,655
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>14,692</b>	<b>50,512</b>

Снижение курса доллара США в течение 2017 года привело к положительной переоценке валютного фондирования, полученного от материнского банка (Примечание 21). При необходимости продажи валюты, в частности долларов США, в обмен на российские рубли с целью управления валютным риском и валютной позицией получена прибыль по торговым операциям в 2017 году, за исключением сделок по валютным свопам, в сумме 7,675 тыс. руб. по сравнению с убытком в 2016 году в сумме 214,143 тыс. руб.

### 11. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	5,522	5,404
Гарантии выпущенные	2,155	1,308
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7,677</b>	<b>6,712</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(1,669)	(2,331)
Операции с ценными бумагами	(621)	(332)
Инкассация денежных средств	(127)	(114)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2,417)</b>	<b>(2,777)</b>

### 12. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	106,490	103,011
Социальное страхование	25,625	25,047
Информационные расходы	19,985	22,355
Операционные налоги	11,013	16,123
Износ и амортизация	11,197	11,676
Техническое обслуживание основных средств	8,243	10,673
Фонд страхования вкладов	7,381	776
Расходы на охрану	4,790	4,636
Профессиональные услуги	3,997	3,141
Расходы по аренде	2,822	2,861
Командировочные расходы	1,540	788
Прочие операционные расходы	5,127	4,004
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>208,210</b>	<b>205,091</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 13. Дооценка основных средств

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дооценка/(обесценение основных средств)	4,370	(57,788)

Здание Банка было оценено независимым оценщиком АО «Найт Фрэнк», сотрудниками фирмы, членами СРО СОЮЗ «ФЕДЕРАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОЦЕНЩИКОВ» (регистрационный номер 363, дата регистрации 29.12.2016г. и регистрационный номер 441 от 18.04.2017г.) по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки. Прибыль от переоценки здания составила 4,370 тыс. руб.

Оценка офисных зданий по справедливой стоимости осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж и метода приведенной стоимости будущих доходов. Исходные данные, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить покупатели (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий метод приведенной стоимости будущих доходов, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования, а также коэффициентами капитализации.

Чувствительность оценок справедливой стоимости к изменениям указанных исходных данных приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости. Ниже приведена чувствительность оценочной стоимости здания в зависимости от изменения скидки на торг:

- Увеличение скидки дополнительно на 5 % – справедливая стоимость здания уменьшается в среднем на 21 млн. руб.
- Увеличение скидки дополнительно на 10% – справедливая стоимость здания уменьшается в среднем на 42 млн. руб.

### 14. Налог на прибыль

Банк рассчитывает и отражает активы по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки, приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Российской Федерации от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 14. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Суды, предоставленные клиентам	595,184	(35,825)
Резерв по неиспользованным отпускам	-	7,328
Основные средства и нематериальные активы	52,557	58,525
Активы, предназначенные до погашения	(1,258)	(937)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(11,217)	1,026
Прочие активы	2,896	(670)
Налоговая прибыль/ убытки, перенесенные на будущие периоды	-	350,109
<b>Итого временные разницы</b>	<b>638,163</b>	<b>379,556</b>
Активы по отложенному налогу по установленной государством ставке (20%)	127,633	75,911
Непризнанный отложенный налоговый актив	(128,537)	(75,607)
<b>Обязательство/требования по отложенному налогу</b>	<b>(904)</b>	<b>304</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Прибыль/Убыток до налогообложения</b>	<b>451,707</b>	<b>458,205</b>
Налог по установленной ставке 20%	90,341	91,641
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Формирование резерва под обесценение активов, не относящиеся на вычеты	(2,867)	(5,217)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	(49,484)	(31,315)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(52,930)	(38,692)
<b>(Расход) /Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(14,940)</b>	<b>16,417</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(14,940)	(1,734)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	-	18,151
<b>(Расход) /Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(14,940)</b>	<b>16,417</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 14. Налог на прибыль (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
На 1 января – отложенные налоговые активы	304	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(19,062)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(1,208)	1,215
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	18,151
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	304
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(904)	-

### 15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	868,529	628,830
Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 30 дней	540,182	755,299
Остатки на ММВБ	233,166	446,289
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	217,258	1,399,589
Наличные денежные средства в кассе	37,534	54,708
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,896,669</b>	<b>3,284,715</b>

Остатки обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года составляют 39,848 тыс. руб. и 48,184 тыс. руб., соответственно.

Депозиты сроком погашения до 30 дней размещены в следующих кредитных организациях: ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ПАО «Сбербанк России».

Остатки средств находятся на текущих счетах в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», АО «Народный Банк Казахстана».

### 16. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные клиенты	4,096,559	3,264,614
Розничные клиенты	182,201	194,662
	<b>4,278,760</b>	<b>3,459,276</b>
За минусом: резервов под обесценение	(1,286,833)	(761,524)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,991,927</b>	<b>2,697,752</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на владение	1,778,799	1,901,375
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	1,514,989	793,533
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	728,379	542,177
Ссуды, обеспеченные залогом транспорта	237,652	109,248
Необеспеченные ссуды	18,941	112,943
	<b>4,278,760</b>	<b>3,459,276</b>
За минусом: резервов под обесценение	(1,286,833)	(761,524)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,991,927</b>	<b>2,697,752</b>

Ссуды преимущественно предоставляются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговля	2,398,895	2,091,937
Строительство	199,577	406,513
Производство оборудования	297,662	261,265
Физические лица	182,201	194,662
Лизинговые операции	320,709	55,636
Услуги	190,498	18,313
Прочее	689,218	430,950
<b>Итого</b>	<b>4,278,760</b>	<b>3,459,276</b>
За минусом: резервов под обесценение	(1,286,833)	(761,524)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,991,927</b>	<b>2,697,752</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, начисленные процентные доходы, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 229,867 тыс. руб. и 135,065 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банком были предоставлены ссуды 10 крупнейшим заемщикам на общую сумму 2,549,716 тыс. руб. и 2,035,295 тыс. руб., что составляет 60 % и 59% в ссудном портфеле, соответственно. По данным ссудам был создан резерв в размере 756,970 тыс. руб. и 423,934 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

## Акционерное Общество «НБК-Банк»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

#### 16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям, предоставленным Банком, составила 144,826 тыс. руб. и 318,439 тыс. руб., соответственно, представлено в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 2,066,091 тыс. руб. и 2,533,547 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов такие ссуды были обеспечены недвижимостью, транспортом и гарантиями.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесценению	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до обесценения	Резерв по обесценению	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	4,278,760	(1,286,833)	2,991,927	3,459,276	(761,524)	2,697,752
<b>Итого</b>	<b>4,278,760</b>	<b>(1,286,833)</b>	<b>2,991,927</b>	<b>3,459,276</b>	<b>(761,524)</b>	<b>2,697,752</b>

#### 17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	Эффективная процентная ставка %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	8.06%	157,508	7.60%	151,080
Облигации ОАО РУСАЛ	9.95%	106,423	-	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.95-11.55%	52,805	9.90-11.95%	53,645
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>316,736</b>	<b>-</b>	<b>204,725</b>

#### 18. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Эффективная процентная ставка %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Облигации Банка Развития и Внешней Экономической Деятельности	7.96%	152,904	7.90%	152,403
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>152,904</b>	<b>-</b>	<b>152,403</b>

Облигации Банка Развития и Внешней Экономической Деятельности, удерживаемые до погашения, переданы в имущественный пул АО "НКО НКЦ" в обмен на Клиринговый сертификат участия (КСУ), в сумме 137,127 тыс. руб.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 19. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>По первоначальной/ скорректированной/ переоцененной стоимости</b>						
31 декабря 2015 года	515,127	11,584	10,265	4,526	44,678	586,180
Приобретения	-	70	-	-	1,253	1,323
Переоценка	(78,021)	-	-	-	-	(78,021)
Выбытие	-	(435)	(124)	-	-	(559)
31 декабря 2016 года	437,106	11,219	10,141	4,526	45,931	508,923
Приобретения	-	1,145	5,330	-	3,400	9,875
Переоценка	4,620	-	-	-	-	4,620
Выбытие	-	(32)	(1,383)	(616)	-	(2,031)
31 декабря 2017 года	441,726	12,332	14,088	3,910	49,331	521,387
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2015 года	(17,596)	(5,813)	(8,600)	(1,668)	(32,658)	(66,335)
Начисления за год	(5,157)	(1,272)	(945)	(467)	(3,835)	(11,676)
Переоценка	3,411	-	-	-	-	3,411
Реклассификация	-	9	(9)	-	-	-
Списано при выбытии	-	435	124	-	-	559
31 декабря 2016 года	(19,342)	(6,641)	(9,430)	(2,135)	(36,493)	(74,041)
Начисления за год	(4,376)	(1,149)	(1,123)	(377)	(3,871)	(11,196)
Переоценка	(250)	-	-	-	-	(250)
Списано при выбытии	-	32	1,382	616	-	2,030
31 декабря 2017 года	(23,968)	(8,058)	(9,171)	(1,896)	(40,364)	(83,457)
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>417,758</b>	<b>4,274</b>	<b>4,917</b>	<b>2,014</b>	<b>8,967</b>	<b>437,930</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>417,764</b>	<b>4,578</b>	<b>711</b>	<b>2,391</b>	<b>9,438</b>	<b>434,882</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого балансовая стоимость зданий составила 417,758 тыс. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость составила бы 473,693 тыс. руб.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 13,320 тыс. руб., 21,639 тыс. руб., соответственно.

### 20. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы:</b>		
Средства в клиринговых организациях	27,072	14,705
Дебиторская задолженность по прочим операциям	13,878	13,160
Причитающиеся суммы от поставщиков, контрагентов и покупателей	4,026	3,768
Прочее	959	1,258
За вычетом резерва под обесценение	(14,337)	(14,090)
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>31,598</b>	<b>18,801</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	452	1,423
Налоги к возмещению	70	350
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	3,674
Прочее	1,480	-
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>2,002</b>	<b>5,447</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>33,600</b>	<b>24,248</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 8.

Средства в клиринговых организациях представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, по операциям на фондовом, валютном и срочном рынках. Данные операции включают, в частности, сделки СВОП, перечисленные ниже:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма	Актив	Обязательство	Условная сумма	Актив	Обязательство
Валютные свопы	-	-	-	606,569	-	157,688

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные инструменты отсутствуют.

Производные инструменты за 2016 год включают исключительно валютные свопы, заключенные через Национальный Клиринговый центр, сроком до одного года, средневзвешенная процентная ставка 9.22% с целью поддержания валютного риска.



## Акционерное Общество «НБК-Банк»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

#### 21. Средства банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты банков	2,850,204	2,023,086
Корреспондентские счета банков	1,705,235	3,064,673
<b>Итого средства банков</b>	<b>4,555,439</b>	<b>5,087,759</b>

Средства банков представляют собой денежные средства на корреспондентских счетах и срочные депозиты АО «Народный Банк Казахстана».

Межбанковские депозиты на 31 декабря 2017 года и 2016 года составляют 2,850,204 тыс. руб. и 2,023,806 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, начисленные процентные расходы включены в средства банков на сумму 18,202 тыс. руб. и 16,517 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

#### 22. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	308,308	248,690
Текущие счета и депозиты до востребования	114,634	141,246
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>422,942</b>	<b>389,936</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, средства клиентов в размере 229,353 тыс. руб. и 221,851 тыс. руб., что составляет 54% и 57% в общей сумме средств клиентов, соответственно, представляли собой средства 10 крупнейших клиентов, что является значительной концентрацией.

В 2017 году увеличился объем привлеченных средств по срочным депозитам физических лиц, и произошло снижение объема средств на текущих счетах клиентов, в основном за счет средств клиентов-нерезидентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	328,405	258,684
Частные компании	94,537	131,252
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>422,942</b>	<b>389,936</b>

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Анализ по секторам</b>		
Физические лица	328,405	258,684
Торговля	28,784	52,260
Лизинговые операции	13,462	32,297
Строительство	3,693	8,099
Металлургия	28	48
Потребительские услуги	1,119	44
Прочее	47,451	38,504
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>422,942</b>	<b>389,936</b>

## Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 23. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резерв по неиспользованным отпускам	7,095	7,312
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2,858	3,088
Прочее	1,800	1,529
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11,753</b>	<b>11,929</b>

### 24. Субординированный долг

	Валюта	Погашение месяц год	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный долг от Материнского Банка	Руб.	Ноябрь 2024 года	719,557	720,235
<b>Итого субординированный долг</b>			<b>719,557</b>	<b>720,235</b>

В 2017 году срок погашения субординированного долга был продлен с ноября 2022 года до ноября 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 19,557 тыс. руб. и 20,235 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, процентная ставка по договору субординированного долга составила 8.75% и 11.5%, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата этого долга будет произведена после выплаты всех остальных обязательств Банка перед кредиторами.

Субординированный долг учитывается в полном объеме.

### 25. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, количество разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 11,835,000 и 11,835,000 единиц с номинальной стоимостью 92 рубля за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, номинальная стоимость акционерного капитала составила 1,111,988 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, эмиссионный доход в размере 94,680 тыс. руб., представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных обыкновенных акций.

Подлежащие распределению акционеру средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по местным стандартам.

### 26. 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.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, созданный резерв по условным обязательствам составил 0 тыс. руб. и 11,997 тыс. руб., соответственно (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2017года	31 декабря 2016года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	144,826	318,439
Гарантии выпущенные	52,262	44,928
За минусом резервов по условным обязательствам	-	(11,997)
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>197,088</b>	<b>351,370</b>

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

**Обязательства по договорам операционной аренды.** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

**Судебные иски.** Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение.** Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 26. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

### 27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – «МСФО (IAS) 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

**Концентрация.** В ходе обычной деятельности Банк совершает операции с компаниями Группы «Народного Банка Казахстана». Эти операции включают, среди прочего, осуществление расчетов, размещение и привлечение межбанковских депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. обязательства перед компаниями Группы «Народного Банка Казахстана» составляли 92% и 94% от общей суммы обязательств Банка, соответственно. Таким образом, существует концентрация обязательств, а также расходов по таким компаниям.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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
Денежные средства и их эквиваленты	6,184	1,896,669	1,195,368	3,284,715
- материнская компания	6,184	-	1,195,368	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7,889	2,991,927	8,247	2,697,752
- ключевой управленческий персонал	7,889	-	8,247	-
Средства банков	4,555,439	4,555,439	5,087,759	5,087,759
- материнская компания	4,545,422	-	5,050,914	-
- прочие связанные стороны	10,017	-	36,845	-
Средства клиентов	10,131	422,942	27,707	389,936
- прочие связанные стороны	6,237	-	27,601	-
- ключевой управленческий персонал	3,894	-	105	-
Субординированный долг	719,557	719,557	720,235	720,235
- материнская компания	719,557	-	720,235	-
Прочие обязательства	12	11,753	-	11,929-
- прочие связанные стороны	12	-	-	-

## Акционерное Общество «НБК-Банк»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 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
Процентные доходы	802	582,970	839	582,724
- ключевой управленческий персонал	802		839	
Процентные расходы	(287,862)	(311,634)	(113,148)	(118,668)
- материнская компания	(287,862)		(113,148)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям				
с иностранной валютой	88	14,692	(445)	50,512
- материнская компания	(4)	-	(549)	-
- прочие связанные стороны	91	-	104	-
Комиссионные доходы	659	7,677	621	6,712
- материнская компания	531	-	455	-
- прочие связанные стороны	127	-	166	-
Комиссионные расходы	(7)	(2,417)	(16)	(2,777)
- материнская компания	(7)		(16)	-
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	(6,945)	(132,115)	(17,230)	(128,058)
- краткосрочные вознаграждения	(6,945)		(17,230)	-

#### 28. 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 денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения инвестиций, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

**Методы оценки стоимости.** Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

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

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Цены облигаций** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

**Процентные ставки** – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

**Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

**Курс акций и фондовые индексы** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

**Финансовые активы и обязательства.** Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку 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 ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

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.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой.

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. В случае их отсутствия, справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

**Справедливая стоимость финансовых активов, финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.** За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,859,135	1,859,135	3,230,007	3,230,007
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	39,848	39,848	48,184	48,184
Ссуды, предоставленные клиентам	2,991,927	2,364,961	2,697,752	2,976,563
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	316,736	204,725	204,725
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	154,383	152,403	150,717
Прочие финансовые активы	31,598	31,598	18,801	18,801
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	4,555,439	4,555,439	5,087,759	5,087,759
Средства клиентов	422,942	422,942	389,936	389,936
Субординированный долг	719,557	719,557	720,235	720,235

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов и основных средств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	-	1,859,135	-	<b>1,859,135</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	39,848	-	<b>39,848</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,991,927	<b>2,991,927</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	-	-	<b>316,736</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	-	-	<b>152,904</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	417,758	<b>429,534</b>
Прочие финансовые активы	-	-	31,598	<b>31,598</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	4,555,439	-	<b>4,555,439</b>
Средства клиентов	-	-	422,942	<b>422,942</b>
Субординированный долг	-	-	719,557	<b>719,557</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	-	3,230,007	-	<b>3,230,007</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	48,184	-	<b>48,184</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,697,752	<b>2,697,752</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204,725	-	-	<b>204,725</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,403	-	-	<b>152,403</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	417,764	<b>417,764</b>
Прочие финансовые активы	-	-	18,801	<b>18,801</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	5,087,759	-	<b>5,087,759</b>
Средства клиентов	-	-	389,936	<b>389,936</b>
Субординированный долг	-	-	720,235	<b>720,235</b>

## 29. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ при осуществлении надзора над Банком.

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.



# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 29. Управление капиталом (продолжение)

Структура капитала Банка включает выпущенный капитал, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») с учетом трансформационных корректировок, учитываемых для приведения финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Структура регулятивного капитала:		
Уставный капитал	1,206,668	1,206,668
Непокрытый убыток	(1,046,740)	(580,093)
Дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	3,616	(1,218)
<b>Итого условный капитал 1 уровня</b>	<b>163,544</b>	<b>625,357</b>
Субординированный долг	700,000	700,000
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>863,544</b>	<b>1,325,357</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	5,506,985	6,062,529
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	2.97%	10.32%
<b>Общий коэффициент достаточности капитала</b>	<b>15.68%</b>	<b>21.86%</b>

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год. Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки. В соответствии с РСБУ норматив базового капитала и норматив достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 8.06% и 20.57%, соответственно. Однако, необходимо отметить, что по состоянию на 31 декабря 2017 года достаточность капитала 1-ого уровня (2.97%) в случае расчета с учетом корректировок, необходимых для приведения финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, в соответствие с МСФО, не выполняется (ниже установленного Банком России порогового значения в 8%).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

### 30. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (валютный риск, фондовый риск, товарный риск и риск изменения процентной ставки);
- операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных и рисков потери ликвидности, политику управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, которые были утверждены уполномоченными органами управления Банком и Советом Директоров. В Банке внедрена система отчетности по значимым рискам, которая включает в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию. Основной целью существующих принципов управления рисками, является защита Банка от существующих рисков и возможность достижения запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Управление рисками и их мониторинг в установленных полномочиях осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами и Службой риск менеджмента. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (утверждение лимита заемщика, или дополнения к кредитному договору, и т.д.) рассматриваются Службой риск менеджмента. Наряду со Службой риск менеджмента, оперативная, ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Службой кредитования, службой кредитного анализа, Службой безопасности, юридической и залоговой службами банка.

Банк устанавливает допустимый уровень своего кредитного риска путем определения и фиксации за счет определения максимальной суммы риска в отношении каждого заемщика или группы связанных заемщиков. Лимитирование уровня кредитного риска по заемщикам осуществляется Кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка в рамках лимитов принятия решений, определенных для каждого уполномоченного коллегиального органа. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В отношении обеспечения возвратности средств займов Банк получает залоговое обеспечение и поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

**Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,859,135	-	1,859,135	-	1,859,135
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	39,848	-	39,848	-	39,848
Ссуды, предоставленные клиентам	2,991,927	-	2,991,927	2,972,986	18,941
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	-	316,736	-	316,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	-	152,904	-	152,904
Прочие финансовые активы	31,598	-	31,598	-	31,598
Условные обязательства	197,088	-	197,088	-	197,088

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	3,230,007	-	3,230,007	-	3,230,007
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	48,184	-	48,184	-	48,184
Ссуды, предоставленные клиентам	2,697,752	-	2,697,752	2,584,809	112,943
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	204,725	-	204,725	-	204,725
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152,403	-	152,403	-	152,403
Прочие финансовые активы	18,801	-	18,801	-	18,801
Условные обязательства	351,370	-	351,370	-	351,370

## Акционерное Общество «НБК-Банк»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

#### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как *Fitch*, *Standard & Poors* и *Moody's*. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	<BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1,625,969	233,166	-	<b>1,859,135</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	39,848	-	-	<b>39,848</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,991,927	<b>2,991,927</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	-	-	<b>316,736</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	-	-	<b>152,904</b>
Прочие финансовые активы	-	27,072	4,526	<b>31,598</b>

	<BBB	BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2,783,718	446,289	-	<b>3,230,007</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	48,184	-	-	<b>48,184</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2,697,752	<b>2,697,752</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204,725	-	-	<b>204,725</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,403	-	-	<b>152,403</b>
Прочие финансовые активы	-	14,705	4,096	<b>18,801</b>

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Банка по управлению рисками.

Банк осуществляет операции с кредитными организациями, имеющими кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

Банк регулярно проводит анализ кредитов на предмет обесценения. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, о снижении ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения уровня просроченных платежей или экономических условий.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов, для отражения текущих обстоятельств.

Далее представлена классификация просроченной задолженности по финансовым активам, подверженным кредитным рискам в разрезе сроков образования просрочки.

	Активы, обесцененные	Активы, необесценен- ные	31 декабря 2017 года Итого
Средства в кредитных учреждениях	-	1,859,135	1,859,135
Займы клиентам	2,614,023	1,664,737	4,278,760
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	316,736	316,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	-	152,904	152,904
Прочие финансовые активы	-	31,598	31,598

Просроченные финансовые активы, обесцененные				Непросрочен- ные финансовые активы, обесцененные	Итого активы, обесцененные
0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	больше 1 года		
240,121	-	444,567	653,831	1,275,504	2,614,023

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

	Активы, обесцененные	Активы, необесценен- ные	31 декабря 2016 года Итого
Средства в кредитных учреждениях	-	3,230,007	3,230,007
Займы клиентам	2,533,547	925,729	3,459,276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	204,725	204,725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии до погашения	-	152,403	152,403
Прочие финансовые активы	-	18,801	18,801

Просроченные финансовые активы, обесцененные				Непросрочен- ные финансовые активы, обесцененные	Итого активы, обесцененные
0-3 мес	3-6 мес	6 мес-1 год	больше 1 года		
-	255,320	276,744	335,868	1,665,616	2,533,547

**Страновой риск.** Страновой риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Банк в незначительной степени подвержен географическому риску иных стран и в основном представлен корреспондентскими отношениями с банком-акционером и его дочерними предприятиями, входящими в группу Халык.

Информация о географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,890,485	6,184	-	1,896,669
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	39,848	-	-	39,848
Ссуды, предоставленные клиентам	2,811,339	7,889	172,699	2,991,927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	-	-	316,736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	-	-	152,904
Прочие финансовые активы	31,598	-	-	31,598
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5,242,910</b>	<b>14,073</b>	<b>172,699</b>	<b>5,429,682</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	-	4,555,439	-	4,555,439
Средства клиентов	281,757	141,185	-	422,942
Субординированный долг	-	719,557	-	719,557
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>281,757</b>	<b>5,416,181</b>	<b>-</b>	<b>5,697,938</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,961,154</b>	<b>(5,402,109)</b>	<b>172,699</b>	<b>(268,256)</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,089,347	1,195,368	-	3,284,715
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	48,184	-	-	48,184
Ссуды, предоставленные клиентам	2,687,783	9,969	-	2,697,752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204,725	-	-	204,725
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,403	-	-	152,403
Прочие финансовые активы	18,801	-	-	18,801
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>5,201,243</b>	<b>1,205,337</b>	<b>-</b>	<b>6,406,580</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	-	5,087,759	-	5,087,759
Средства клиентов	242,262	147,674	-	389,936
Субординированный долг	-	720,235	-	720,235
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>242,262</b>	<b>5,955,668</b>	<b>-</b>	<b>6,197,930</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,958,981</b>	<b>(4,750,331)</b>	<b>-</b>	<b>208,650</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств, при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Советом директоров.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КОМАП») контролирует риск ликвидности с помощью:

- прогнозных потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- формирования и поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае реализации разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам Банка России.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством и КОМАП, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Анализ производных финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>									
Ссуды, предоставленные клиентам	12.29%	-	201,327	419,623	863,663	935,911	47,768	523,635	<b>2,991,927</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.94%	310,082	1,733	-	4,921	-	-	-	<b>316,736</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.96%	-	-	-	-	152,904	-	-	<b>152,904</b>
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>310,082</b>	<b>203,060</b>	<b>419,623</b>	<b>868,584</b>	<b>1,088,815</b>	<b>47,768</b>	<b>523,635</b>	<b>3,461,567</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1,356,487	540,182	-	-	-	-	-	<b>1,896,669</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	-	39,848	<b>39,848</b>
Прочие финансовые активы		-	31,598	-	-	-	-	-	<b>31,598</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,356,487</b>	<b>571,780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,848</b>	<b>1,968,115</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1,666,569</b>	<b>774,840</b>	<b>419,623</b>	<b>868,584</b>	<b>1,088,815</b>	<b>47,768</b>	<b>563,483</b>	<b>5,429,682</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	7.79%	-	-	432,552	17,652	2,400,000	-	-	<b>2,850,204</b>
Средства клиентов	6.40%	63	60,862	2,668	244,700	-	-	-	<b>308,293</b>
Субординированный долг	11.40%	-	19,557	-	-	700,000	-	-	<b>719,557</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>63</b>	<b>80,419</b>	<b>435,220</b>	<b>262,352</b>	<b>3,100,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,878,054</b>
Средства банков		1,705,235	-	-	-	-	-	-	<b>1,705,235</b>
Средства клиентов		114,571	-	-	78	-	-	-	<b>114,649</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,819,806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,819,884</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,819,869</b>	<b>80,419</b>	<b>435,220</b>	<b>262,430</b>	<b>3,100,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,697,938</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(153,300)	694,421	(15,597)	606,154	(2,011,185)	47,768	563,483	<b>(268,256)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>310,019</b>	<b>122,641</b>	<b>(15,597)</b>	<b>606,232</b>	<b>(2,011,185)</b>	<b>47,768</b>	<b>-</b>	<b>(940,122)</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>310,019</b>	<b>432,660</b>	<b>417,063</b>	<b>1,023,295</b>	<b>(987,890)</b>	<b>(940,122)</b>	<b>(940,122)</b>	



# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ непроизводных финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До востре- бования	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	31 декабря 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>									
Ссуды, предоставленные клиентам	16.22%	-	166,458	360,817	1,129,157	767,829	55,061	218,430	<b>2,697,752</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.74%	199,945	-	2,474	2,306	-	-	-	<b>204,725</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.90%	-	-	-	-	2,403	150,000	-	<b>152,403</b>
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>199,945</b>	<b>166,458</b>	<b>363,291</b>	<b>1,131,463</b>	<b>770,232</b>	<b>205,061</b>	<b>218,430</b>	<b>3,054,880</b>
Денежные средства и их эквиваленты		2,529,416	755,299	-	-	-	-	-	<b>3,284,715</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	-	48,184	<b>48,184</b>
Прочие финансовые активы		-	18,801	-	-	-	-	-	<b>18,801</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2,529,416</b>	<b>774,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,184</b>	<b>3,327,764</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2,729,361</b>	<b>940,558</b>	<b>363,291</b>	<b>1,131,463</b>	<b>770,232</b>	<b>205,061</b>	<b>266,614</b>	<b>6,406,580</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков	6.93%	-	-	610,731	12,355	1,400,000	-	-	<b>2,023,086</b>
Средства клиентов	7.43%	-	33,818	9,588	205,206	-	-	-	<b>248,612</b>
Субординированный долг	11.50%	-	20,235	-	-	-	700,000	-	<b>720,235</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>-</b>	<b>54,053</b>	<b>620,319</b>	<b>217,561</b>	<b>1,400,000</b>	<b>700,000</b>	<b>-</b>	<b>2,991,933</b>
Средства банков		3,064,673	-	-	-	-	-	-	<b>3,064,673</b>
Средства клиентов		141,246	6	24	18	30	-	-	<b>141,324</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>3,205,919</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,205,997</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>3,205,919</b>	<b>54,059</b>	<b>620,343</b>	<b>217,579</b>	<b>1,400,030</b>	<b>700,000</b>	<b>-</b>	<b>6,197,930</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>(476,558)</b>	<b>886,499</b>	<b>(257,052)</b>	<b>913,884</b>	<b>(629,798)</b>	<b>(494,939)</b>	<b>266,614</b>	<b>208,650</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>199,945</b>	<b>112,405</b>	<b>(257,028)</b>	<b>913,902</b>	<b>(629,768)</b>	<b>(494,939)</b>	<b>-</b>	<b>(155,483)</b>
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>199,945</b>	<b>312,350</b>	<b>55,322</b>	<b>969,224</b>	<b>339,456</b>	<b>(155,483)</b>	<b>(155,483)</b>	

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До востребов- ания	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	7.79%	1,705,235	1,002	434,150	220,860	3,012,559	-	<b>5,373,807</b>
Средства клиентов	6.40%	115,923	63,526	3,337	257,503	-	-	<b>440,289</b>
Субординированный долг	11.40%	-	19,557	15,112	46,147	937,501	-	<b>1,018,318</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,821,158</b>	<b>84,085</b>	<b>452,600</b>	<b>524,510</b>	<b>3,950,060</b>	<b>-</b>	<b>6,832,414</b>

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	6.93%	3,064,673	623,473	134,059	1,400,000	-	<b>5,222,205</b>
Средства клиентов	7.43%	175,007	9,819	217,985	-	-	<b>402,811</b>
Субординированный долг	11.50%	20,235	19,849	60,651	315,088	775,061	<b>1,190,884</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>3,259,915</b>	<b>653,141</b>	<b>412,695</b>	<b>1,715,088</b>	<b>775,061</b>	<b>6,815,900</b>

**Рыночный риск.** Деятельность Банка подвержена рыночному риску, то есть риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный, фондовый и товарный риски. При этом фондовый и товарный риски Банк не выделяет в виду отсутствия соответствующих операций.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства по фиксированной ставке.

КОМАП также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Все кредитные договора Банка и другие финансовые активы и обязательства, имеют фиксированную процентную ставку. При этом в договорах закреплено право Банка на увеличение процентной ставки для заемщика в случае увеличения ключевой ставки ЦБ РФ. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, которая базируется на принципах управляемости риска, постоянного мониторинга уровня риска.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, в отношении его балансовой и внебалансовой частей. Проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции.

В рамках управления валютным риском осуществляются мероприятия по ежедневному контролю за:

- величиной открытой валютной позиции (совокупной и по отдельным иностранным валютам), соблюдая внутренние управленческие лимиты и используя систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ);
- соблюдением управленческих лимитов, установленных с использованием методологии VaR на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте, пересматриваемых на регулярной основе.

Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 57,6002	Евро 1 евро = 68,8668	Казахстанс кий тенге 1/100 тенге = 17,3184	31 декабря 2017 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,449,636	429,029	17,661	343	<b>1,896,669</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	39,848	-	-	-	<b>39,848</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	2,612,098	379,829			<b>2,991,927</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316,736	-	-	-	<b>316,736</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,904	-	-	-	<b>152,904</b>
Прочие финансовые активы	4,526	27,072	-	-	<b>31,598</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>4,575,748</b>	<b>835,930</b>	<b>17,661</b>	<b>343</b>	<b>5,429,682</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	3,705,939	849,500	-	-	<b>4,555,439</b>
Средства клиентов	306,381	103,407	12,815	339	<b>422,942</b>
Субординированный долг	719,557	-	-	-	<b>719,557</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>4,731,877</b>	<b>952,907</b>	<b>12,815</b>	<b>339</b>	<b>5,697,938</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(156,129)</b>	<b>(116,977)</b>	<b>4,846</b>	<b>4</b>	<b>(268,256)</b>
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(156,129)</b>	<b>(116,977)</b>	<b>4,846</b>	<b>4</b>	<b>(268,256)</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

### 30. Политика управления рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Казахстанс кий тенге 1/100 тенге = 18.1637 руб.	31 декабря 2016 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,452,416	1,815,074	17,224	1	<b>3,284,715</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	48,184	-	-	-	<b>48,184</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	2,062,647	635,105	-	-	<b>2,697,752</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204,725	-	-	-	<b>204,725</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	152,403	-	-	-	<b>152,403</b>
Прочие финансовые активы	9,096	9,705	-	-	<b>18,801</b>
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>3,929,471</b>	<b>2,459,884</b>	<b>17,224</b>	<b>1</b>	<b>6,406,580</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	2,301,075	2,786,684	-	-	<b>5,087,759</b>
Средства клиентов	266,690	113,046	10,200	-	<b>389,936</b>
Субординированный долг	720,235	-	-	-	<b>720,235</b>
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>3,288,000</b>	<b>2,899,730</b>	<b>10,200</b>	<b>-</b>	<b>6,197,930</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>641,471</b>	<b>(439,846)</b>	<b>7,024</b>	<b>1</b>	<b>208,650</b>
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	-	606,569	-	-	<b>606,569</b>
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	(616,624)	-	-	-	<b>(616,624)</b>
<b>НЕТТО – ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>(616,624)</b>	<b>606,569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,055)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>24,847</b>	<b>166,723</b>	<b>7,024</b>	<b>1</b>	<b>198,595</b>

# Акционерное Общество «НБК-Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

## 30. Политика управления рисками (продолжение)

**Анализ чувствительности к валютному риску.** Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) представлен следующим образом (при том, все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	(11,698)	11,698	16,672	(16,672)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%	Руб./ Евро +10%	Руб./ Евро -10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	485	(485)	702	(702)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## 31. События после отчетной даты

10 января 2018 года единственным акционером Банка АО «Народный банк Казахстана» было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к КБ Москоммерцбанк (АО), которое должно состояться в 2018 году. В рамках этой процедуры по адресу НБК Банка предполагается разместить головной офис в городе Москве. Реорганизация Банка считается завершенной с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о прекращении деятельности Банка. В результате реорганизации Банк перестает существовать как юридическое лицо и КБ Москоммерцбанк (АО) становится правопреемником всех прав и обязанностей Банка.