

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (далее – Банк) создан в 1990 году. Полное наименование Банка Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий Банк «РАДИОТЕХБАНК» (сокращенное наименование – ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»).

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1166, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 12 ноября 2015 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданную органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк имеет 1 кредитно-кассовый офис, 2 операционных офиса и 12 дополнительных офисов, расположенных на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 262, пом. П4. Акционерами Банка на отчетную дату являются 308 акционеров, из них 97 юридических лиц и 211 физических лиц.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ключевые показатели экономики России чувствительны к изменениям геополитических факторов внешней среды. Усиление санкционного давления на отдельные отрасли экономики, разрыв важных внешнеэкономических связей, снижение цен на углеводородные энергоносители, а также сохраняющаяся политическая напряженность продолжали отрицательно влиять на экономику РФ. Несмотря на это, в 2018 году продолжается восстановление, объем валового внутреннего продукта возрастает (увеличение на 1,5%). Экономический рост был сбалансированным, а в качестве его основных катализаторов выступали потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей.

За шесть месяцев 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим факторам:

- официальный курс доллара США вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;

- официальный курс евро вырос с 68,8668 рублей за евро до 72,9921 рублей за евро;

- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

Экономическая среда может оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Последствия от неблагоприятных изменений экономических условий сложно прогнозировать. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности кредитной организации.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34. Настоящую промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями статей, необходимых для приведения ее в соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

4. Принципы учетной политики и новые учетные положения

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принятие МСФО (IFRS) 9. Банк принял МСФО (IFRS) 9 с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

- **Классификация и последующая оценка финансовых активов.** Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время, Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно

приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- а) бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков
- б) бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов;
- с) прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

• **Реклассификация финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

• **Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (далее «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

• **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

Категория оценки				Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Реклас-сификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9					
(тыс. руб.)							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	и	Оцениваемые по амортизированной стоимости	788 075	-	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	и	Оцениваемые по амортизированной стоимости	21 830	-	-	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	и	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 086	-	-	163 086
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	и	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 156	-	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	и	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 009	(33 224)	-	2 204 785
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	и	Оцениваемые по амортизированной стоимости	34 965	-	-	34 965
Итого финансовые активы				3 252 121	(33 224)	-	3 218 897

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Банка по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

• *Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 18 «Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки дают разъяснение, что

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

прибыль или убыток признаются в полном объеме, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес согласно определению МСФО 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в пределах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Модель использует текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков, а также отдельно измеряет стоимость такой неопределенности, учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. МСФО 17 применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо. В таких случаях используется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Данный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Разъяснения КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»* (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данное разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае неопределенности налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таких условиях организация должна признавать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с разъяснением. Банк оценивает возможное влияние от введения данных разъяснений.

- *МСФО (IFRS 16) «Аренда»* (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Введенный стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»* (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

- *Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»* (выпущены в декабре 2017 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты по заимствованиям могут быть капитализированы в определенных обстоятельствах. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств на «30» июня 2018 года составляют 651 162 тысяч рублей.

Банк обязан депонировать обязательные резервы на счетах в Банке России на постоянной основе. По состоянию на отчетную дату сформированы обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации в размере 22 384 тыс. руб. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	150 674	120 025
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	374 693	462 288
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	125 795	205 762
Итого денежные средства и их эквиваленты	651 162	788 075

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	77 349	39 263
Корпоративные облигации	73 881	44 932
Корпоративные акции, не имеющие котировок	43 965	78 891
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 195	163 086

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года срок погашения данных облигаций – с октября 2019 года по май 2034 года. Купонный доход по ним составляет от 7,05% до 9,12% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2018 года срок погашения данных облигаций – с августа 2018 года по апрель 2022 года. Купонный доход по ним составляет от 6,20% до 13,60% годовых.

Ниже приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	127 562	60 238
Кредитный рейтинг BB и ниже	2 426	2 824
Не имеющие кредитного рейтинга	65 207	100 024
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 195	163 086

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют представлены в Примечании 22.

8. Средства в банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя кредитных организаций	6 896	11 856
Кредиты и депозиты в банках	105 844	105 801

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие	4 007	4 007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(115 509)	(115 508)
Итого средства в банках	1 238	6 156

Средства в банках не имеют обеспечения. Прочие средства представлены остатками на корреспондентских счетах Банка в ПАО «Татфондбанк», ПАО «ИнтехБанк» и БАНК РСБ 24 (АО), которые не могут быть признаны как высоколиквидные средства и отнесены к денежным средствам в связи с тем, что данные кредитные организации находятся на стадии ликвидации. По состоянию на 01.07.2018 г. по средствам в банках создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 115 509 тыс. руб.

Ниже представлено кредитное качество портфеля средств, размещенных в банках, основанное на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	-	4 961
Кредитный рейтинг BB и ниже	1 238	1 195
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
Итого средства в банках	1 238	6 156

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	2 189 209	2 044 161
Корпоративные кредиты	318 442	221 579
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	1 815 691	1 738 717
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	55 076	83 865
Кредиты физическим лицам	559 069	585 273
Потребительские кредиты	149 517	149 780
Ипотечные кредиты	102 022	312 070
Автокредиты	307 530	123 423
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва	2 748 278	2 629 434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(501 300)	(391 425)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 246 978	2 238 009

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	559 069	20%	585 273	22%
Торговля	921 889	34%	763 344	29%
Производство и строительство	703 669	26%	694 799	27%
Недвижимость	255 280	9%	59 292	2%
Транспорт и связь	52 724	2%	84 398	3%
Сельское хозяйство	0	0%	7 410	0%
Финансы	109 663	4%	109 876	4%
Пищевая промышленность	16 808	1%	37 638	2%
Легкая промышленность	31 108	1%	14 965	1%
Лизинг	0	0%	651	0%
Прочее	98 068	3%	271 788	10%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 748 278	100%	2 629 434	100%
(до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)				

10. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость	
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	76 500
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	84 864
Поступление объектов недвижимости	-
Реализация (продажа) объектов недвижимости:	-
- стоимость на начало отчетного периода	-
- сумма по договору купли-продажи	-
в том числе НДС	-
- списано с баланса	-
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости	(32 126)
Справедливая стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года	52 738

Инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, расположенные в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, находящиеся в собственности Банка с целью получения арендных платежей. В первом полугодии 2018 года проведена переоценка объектов на основании оценки, проведенной Банком России.

11. Основные средства

В таблице представлена информация о движении основных средств за шесть месяцев 2018 года:

	Здания	Инвестиции в арендованные здания	Оборудование	Итого
Фактические затраты / Переоцененная стоимость				
На 1 января 2018 года	119 806	8 939	54 926	183 671
Поступления (в т. ч. безвозмездная помощь акционеров)	22 728	-	5 314	28 042

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Выбытия (в т. ч. основные средства, переданные в лизинг)	-	(349)	(5 254)	(5 603)
На 1 июля 2018 года	142 534	8 590	54 986	206 110
Амортизация				
На 1 января 2018 года	(3 763)	(7 422)	(38 202)	(49 387)
Начисленная амортизация	(1 191)	(225)	(2 834)	(4 250)
Амортизация по выбывшим основным средствам (в т. ч. по основным средствам, переданным в лизинг)	-	191	2 623	2 814
На 1 июля 2018 года	(4 954)	(7 456)	(38 413)	(50 823)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	116 043	1 517	16 724	134 284
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	137 580	1 134	16 573	155 287

12. Отложенные налоговые активы

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определённых временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев 2018 года, представленные далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 01 июля 2018 года представлены ниже:

Отложенные налоговые активы	
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	25 890
Основные средства	1 339
Резерв по средствам в банках	25
Кредиты и дебиторская задолженность	1 476
Прочие обязательства	689
Итого отложенные налоговые активы	29 419
Отложенные налоговые обязательства	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 653)
Прочие активы	(292)
Средства в банках	(25)
Итого отложенные налоговые обязательства	(1 970)
Отложенные налоговые активы / (обязательства), признанные в отчёте о финансовом положении	27 449

Отложенные налоговые активы и обязательства на 01 января 2018 года:

Отложенные налоговые активы	
Резерв по кредитам и дебиторской задолженности	15 813
Основные средства	963
Резерв по средствам в банках	24
Кредиты и дебиторская задолженность	2 751

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	904
Итого отложенные налоговые активы	20 455
Отложенные налоговые обязательства	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 321)
Прочие активы	(260)
Средства в банках	(24)
Итого отложенные налоговые обязательства	(4 605)
Отложенные налоговые активы / (обязательства), признанные в отчёте о финансовом положении	15 850

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В данную категорию Банк классифицировал объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Ниже представлена информация о данных активах:

Наименование объекта	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Автомобиль Луидор -3009D0	388	-
Земельный участок (соглашение об отступном)	280	280
Гараж (в т. ч. земельный участок)	133	-
Обесценение	(210)	(210)
Итого	591	70

14. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	31 504	23 035
Незавершенные расчеты	2 223	2 346
Прочее	34 222	34 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 944)	(24 695)
Всего прочих финансовых активов	37 005	34 965
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	10 720	15 372
Драгоценные металлы	2 098	2 137
Прочее	14 370	12 486
Всего прочих нефинансовых активов	27 188	29 995
Всего прочих активов	64 193	64 960

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица	721 248	836 177
- текущие/расчетные счета	343 743	363 278
- срочные депозиты	377 505	472 899
Физические лица	2 237 590	2 225 682
- текущие счета/счета до востребования	67 310	45 806
- срочные вклады	2 170 280	2 179 876
Итого средств клиентов	2 958 838	3 061 859

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	2 237 590	76%	2 225 682	73%
Производство и строительство	209 712	7%	199 047	6%
Торговля	174 930	6%	246 761	8%
Недвижимость	70 329	2%	56 070	2%
Транспорт и связь	61 520	2%	64 797	2%
Пищевая промышленность	5 296	0%	9 340	0%
Сельское хозяйство	1 776	0%	2 288	0%
Финансы	23 786	1%	100 813	3%
Лизинг	6 297	0%	945	0%
Легкая промышленность	17 183	1%	16 093	1%
Прочее	150 419	5%	140 023	5%
Итого средств клиентов	2 958 838	100%	3 061 859	100%

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16. Субординированная задолженность

	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка %, годовых	Эффективная процентная ставка	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный депозит	30 марта 2018 года	31 марта 2025 года	7,50	7,76	60 000	-
Субординированный депозит	31 мая 2018 года	3 июня 2024 года	7,50	7,76	40 000	-
Субординированный депозит	24 мая 2018 года	26 мая 2025 года	7,50	7,76	30 000	-
Субординированный депозит	29 июня 2018 года	1 июля 2024 года	7,00	7,23	6 400	-

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

депозит						
Субординированный депозит	29 июня 2018 года	1 июля 2024 года	7,80	8,08	5 000	-
Итого субординированная задолженность					141 400	-

Географический анализ, анализ субординированной задолженности по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	3 446	2 732
Прочая кредиторская задолженность	5 710	8 204
Незавершенные расчеты	2 869	4 023
Прочее	(3 919)	(3 913)
Всего прочих финансовых обязательств	8 106	11 046
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	5 414	5 402
Всего прочих нефинансовых обязательств	5 414	5 402
Всего прочих обязательств	13 520	16 448

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют представлены в Примечании 22.

18. Уставный капитал

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обыкновенные акции	403 792	399 792
Привилегированные акции	208	208
Инфлирование уставного капитала	84 029	84 029
Итого уставный капитал	488 029	484 029

Департамент корпоративных отношений Банка России 22 марта 2018 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 3 999 992 рубля 50 копеек, и по состоянию на 30 июня 2018 года выпущенный уставный капитал состоит из 32 962 592 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию и 17 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 12,25 рублей за акцию. В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись.

По состоянию на 30 июня 2018 года оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 488 029 тыс. рублей.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****(в тысячах российских рублей)****19. Процентные доходы и расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	196 055	216 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 212	1 893
Средства в банках	15 277	12 473
Итого процентных доходов	216 544	231 010
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических и физических лиц	(94 265)	(106 529)
Срочные депозиты банков	-	(4 394)
Текущие/расчетные счета	(823)	(445)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(260)
Прочие процентные расходы	(1 340)	-
Итого процентных расходов	(96 428)	(111 628)
Чистые процентные доходы	120 116	119 382

20. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	19 866	19 178
Кассовые операции	5 458	7 483
Гарантии выданные	574	636
Операции с пластиковыми картами	708	134
Операции с иностранной валютой	350	230
Операции с ценными бумагами	1 521	708
Операции инкассации	647	425
Прочее	488	336
Итого комиссионных доходов	29 612	29 130
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(2 266)	(1 985)
Операции с ценными бумагами	(671)	(993)
Операции инкассации	(84)	(60)
Прочее	(502)	(571)
Итого комиссионные расходы	(3 523)	(3 609)
Чистые комиссионные доходы	26 089	25 521

21. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	82 477	62 889
Аренда	11 526	8 001
Ремонт и эксплуатация	8 850	6 500
Охрана	1 719	2 055
Телекоммуникационные услуги	2 412	1 794
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 966	1 394
Амортизация основных средств	1 436	2 908
Реклама и маркетинг	1 705	1 157
Профессиональные услуги	220	180
Страхование вкладов	21 492	20 924
Прочее	52 007	30 228
Всего административных и прочих операционных расходов	186 810	138 030

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров (процентные ставки, валютные курсы, и рыночные цены акций и других финансовых активов).

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основная задача управления рыночным риском – контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки установленных лимитов, обеспечивая при этом оптимальный уровень доходности.

Валютный риск. Под валютным риском понимается риск потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

Основные методы, используемые для ограничения, мониторинга и управления валютными рисками, включают систему установления лимитов по ОВП в соответствии с текущей и ожидаемой динамикой курсов обмена валюты, выполнение соответствующих обязательных нормативов.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным российской отчетности (форма 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).

На отчетную дату 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам представлена в следующей таблице. Балансовая стоимость активов представлена с учетом сформированного резерва под обесценение.

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	624 577	14 460	12 125	-	651 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 384	-	-	-	22 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195 195	-	-	-	195 195
Средства в банках	1 238	-	-	-	1 238
Кредиты и дебиторская задолженность	2 246 978	-	-	-	2 246 978
Прочие финансовые активы	37 001	-	4	-	37 005
Итого финансовых активов	3 127 373	14 460	12 129	-	3 153 962
Обязательства					
Средства клиентов	2 937 202	10 795	10 430	411	2 958 838
Прочие финансовые обязательства	7 276	830	-	-	8 106
Субординированная задолженность	141 400	-	-	-	141 400
Итого финансовых обязательств	3 085 878	11 625	10 430	411	3 108 344
Чистая балансовая позиция	41 495	2 835	1 699	(411)	45 618

Ниже представлена позиция Банка по валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	771 950	9 329	6 796	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 830	-	-	-	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 086	-	-	-	163 086
Средства в банках	6 156	-	-	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	2 238 009	-	-	-	2 238 009
Прочие финансовые активы	34 965	-	-	-	34 965
Итого финансовых активов	3 235 996	9 329	6 796	-	3 252 121
Обязательства					
Средства клиентов	3 044 465	9 338	7 665	391	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	10 700	346	-	-	11 046
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	3 055 165	9 684	7 665	391	3 072 905
Чистая балансовая позиция	180 831	(355)	(869)	(391)	179 216

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов в отношении позиций, существующих на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 30 июня 2018 года Воздействие на финансовый результат и собственные средства	На 31 декабря 2017 года Воздействие на финансовый результат и собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	283	(36)
Ослабление доллара США на 10%	(283)	36
Укрепление евро на 10%	170	(87)
Ослабление евро на 10%	(170)	87

Географический риск.

Географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года приведен в следующей таблице.

	Нижегородская область	Прочие регионы	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	197 106	454 056	-	651 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 384	-	-	22 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	195 195	-	195 195
Средства в банках	-	1 238	-	1 238
Кредиты и дебиторская задолженность	1 029 986	1 216 992	-	2 246 978
Прочие финансовые активы	36 594	411	-	37 005

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Итого финансовых активов	1 286 070	1 867 892	-	3 153 962
Обязательства				
Средства клиентов	2 786 275	169 367	3 196	2 958 838
Прочие финансовые обязательства	8 070	36	-	8 106
Субординированная задолженность	-	141 400	-	141 400
Итого финансовых обязательств	2 794 345	310 803	3 196	3 108 344
Чистая балансовая позиция	(1 508 275)	1 557 089	(3 196)	45 618

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

	Нижегородская область	Прочие регионы	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	201 686	586 389	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 830	-	-	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	163 086	-	163 086
Средства в банках	-	6 156	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	1 190 528	1 047 481	-	2 238 009
Прочие финансовые активы	34 697	268	-	34 965
Итого финансовых активов	1 448 741	1 803 380	-	3 252 121
Обязательства				
Средства клиентов	2 854 062	205 787	2 010	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	7 016	4 030	-	11 046
Субординированная задолженность	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	2 861 078	209 817	2 010	3 072 905
Чистая балансовая позиция	(1 412 337)	1 593 563	(2 010)	179 216

Активы и обязательства обычно классифицируются в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства - в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер. Например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	651 162	-	-	-	-	651 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	22 384	22 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 426	-	148 804	43 965	195 195
Средства в банках	1 238	-	-	-	-	1 238
Кредиты и дебиторская задолженность	50 613	377 904	826 071	985 741	6 649	2 246 978
Прочие финансовые активы	3 548	-	1 621	31 836	-	37 005
Итого финансовых активов	706 561	380 330	827 692	1 166 381	72 998	3 153 962
Обязательства						
Средства клиентов	1 068 592	986 418	717 068	186 760	-	2 958 838
Прочие финансовые обязательства	3 133	3 408	-	1 565	-	8 106
Субординированная задолженность	-	-	-	141 400	-	141 400
Итого финансовых обязательств	1 071 725	989 826	717 068	329 725	-	3 108 344
Чистый разрыв ликвидности	(365 164)	(609 496)	110 624	836 656	72 998	45 618
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года	(365 164)	(974 660)	(864 036)	(27 380)	45 618	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	788 075	-	-	-	-	788 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	21 830	21 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 824	81 371	78 891	163 086

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Средства в банках	1 195	4 961	-	-	-	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	110 011	358 763	480 719	1 280 795	7 721	2 238 009
Прочие финансовые активы	3 953	-	1 279	29 733	-	34 965
Итого финансовых активов	903 234	363 724	484 822	1 391 899	108 442	3 252 121
Обязательства						
Средства клиентов	1 103 520	953 665	852 464	152 210	-	3 061 859
Прочие финансовые обязательства	7 044	3 633	-	369	-	11 046
Субординированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	1 110 564	957 298	852 464	152 579	-	3 072 905
Чистый разрыв ликвидности	(207 330)	(593 574)	(367 642)	1 239 320	108 442	179 216
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года	(207 330)	(800 904)	(1 168 546)	70 774	179 216	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для денежных финансовых активов и обязательств:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации в рублях	6,3% - 7,2%	6,8% - 7,7%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты в рублях	6,5% - 24,9%	6,5% - 24,5%
Кредиты физическим лицам в рублях	9,0% - 37,0%	9,0% - 37,0%
Средства клиентов		
Вклады физических лиц в рублях	0,1% - 8,3%	0,1% - 10,8%
Вклады физических лиц в долларах США	0,4% - 1,2%	0,4% - 1,2%
Вклады физических лиц в евро	0,1% - 0,5%	0,1% - 0,5%
Депозиты юридических лиц в рублях	4,8% - 9,8%	6,0% - 10,9%

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	342 659	357 682
Дополнительный капитал	142 174	95 169
Итого нормативного капитала	484 833	452 851

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	488 029	484 029
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(563 991)	(395 152)
Денежные средства безвозмездного финансирования (средства, полученные от акционеров)	372 557	350 000
Итого капитала 1-го уровня	296 595	438 877
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	141 400	-
Итого капитала 2-го уровня	141 400	-
Итого капитала	437 995	438 877

В целях улучшения финансового положения в первом полугодии 2018 г. Банк получил от акционера безвозмездное финансирование в виде недвижимого имущества – нежилое помещение (склад №1; склад №2; склад №4; склад № 6; склад №7), общей стоимостью 22 500 тыс. рублей.

В структуре капитала 1-го уровня на убыток текущего периода в большем объеме повлияло формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки.

24. Условные обязательства

Обязательства по операционной аренде. Банк не имеет обязательств по действующим договорам операционной аренды

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка представлены в следующей таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Гарантии выданные	27 136	54 503
Неиспользованные кредитные линии	301 415	293 406
Итого обязательства кредитного характера	328 551	347 909
Резерв под обязательства кредитного характера	(6 862)	-

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами специфических требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного

характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк имеет право вести переговоры с целью изменения условий предоставления кредитных линий.

По состоянию на 30 июня 2018 года сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 6 862 тыс. руб.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограниченным сроком использования. По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют активы, заложенные в качестве обеспечения по привлечением от Банка России.

25. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена при обмене финансового инструмента между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость в текущих рыночных условиях.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, могут быть классифицированы в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные прямо или косвенно наблюдаемы на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приведена классификация активов и обязательств по уровням иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 230	-	43 965	195 195
Инвестиционная недвижимость	-	-	52 738	52 738

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Основные средства	-	-	155 287	155 287
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в банках	-	-	1 238	1 238
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 246 978	2 246 978
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	2 958 838	2 958 838
Субординированная задолженность	-	-	141 400	141 400

Далее представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 195	-	78 891	163 086
Инвестиционная недвижимость	-	-	84 864	84 864
Основные средства	-	-	134 284	134 284
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в банках	-	-	6 156	6 156
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 238 009	2 238 009
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	3 061 859	3 061 859
Субординированная задолженность	-	-	-	-

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают в себя расчеты, предоставление кредитов, привлечение депозитов и др. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 01 июля 2018 года, а также суммы доходов и расходов за шесть месяцев 2018 года по операциям, осуществленным со связанными сторонами. Средства в банках представлены за вычетом сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

ПАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Лица, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Средства в банках (контрактная процентная ставка: 4%)	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность (контрактная процентная ставка: 0 % - 17,5 %)	-	633	166 056	166 689
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	4	80 312	80 316
Прочие активы	4	-	7 426	7 430
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 899	-	110	2 009
срочные депозиты (контрактная ставка: 0,05 %)	-	253	-	253
Субординированная задолженность (контрактная ставка: 7%)	6 400	-	-	6 400

	Лица оказывающие существенное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого связанных сторон
Процентные доходы	-	41	809	850
Процентные расходы	(17)	(11)	(4)	(32)
Комиссионные доходы	13	-	17	30