АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НК БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ за 9 месяцев 2019 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29465091	2755

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	1378239	1723861
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	205783	589388
2.1	Обязательные резервы	3.1	130503	225144
3	Средства в кредитных организациях	3.1	544728	1127176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.1	329961	30783
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3, 6	11508147	0
5а	Чистая ссудная задолженность	3.3, 6	0	12347099
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.2.2	3416	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2.3	0	5662529
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0

7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		69151	69830
10	Отложенный налоговый актив		81722	130412
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		162294	157363
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		265970	279111
13	Прочие активы		6603	14820
14	Всего активов		14556014	22132372
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10347911	17191878
16.1	средства кредитных организаций		20	2740
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7, 6	10347891	17189138
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		7205052	7507361
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.8	1222526	1872922
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1222526	1872922
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	4881
20	Отложенные налоговые обязательства		46881	34375
21	Прочие обязательства		60710	59123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7060	2046
23	Всего обязательств		11685088	19165225

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.10	1650000	1650000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.10	307834	307834
27	Резервный фонд		83325	83325
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2700	137501
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		827067	788487
36	Всего источников собственных средств		2870926	2967147
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3950150	3333159
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1294017	460531
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Акционерное общество "НК Банк" НК БАНК г. Москва ОГРН 1027739028556

3

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29465091	2755

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	856221	772790
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		196373	99748
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		552533	660015
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		107315	13027
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	262741	220279
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2477	5188
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		230456	178315
2.3	по выпущенным ценным бумагам		29808	36776
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		593480	552511
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6	786897	-23330

4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		255178	584
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1380377	529181
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5300	8165
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1200	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	691321
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-6
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	59472	91719
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-39643	-110274
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		4810	-348
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1230	220265
14	Комиссионные доходы		95082	106190
15	Комиссионные расходы		17528	18332
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6	-9502	-7000
19	Прочие операционные доходы	6	73204	18184
20	Чистые доходы (расходы)		1551602	1529065

21	Операционные расходы	6	1195475	652241
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		356127	876824
23	Возмещение (расход) по налогам		114187	135673
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		242021	741151
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-81	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		241940	741151

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		241940	741151
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-168501	-381492
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-168501	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-381492
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-33700	-30264
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-134801	-351228
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-134801	-351228
10	Финансовый результат за отчетный период		107139	389923

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29465091	2755	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по
ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1957834.0000	1957834.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1957834.0000	1957834.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		538194.0000	278956.0000	
2.1	прошлых лет		538194.0000	278956.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		83325.0000	83325.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2579353.0000	2320115.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5628.0000	5656.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		198.0000	170.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		5826.0000	5826.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2573527.0000	2314289.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2573527.0000	2314289.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		287540.0000	871573.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

07

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		287540.0000	871573.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		287540.0000	871573.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2861067.0000	3185862.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		14487301.0000	14237620.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		14487301.0000	14237620.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14487301.0000	14237620.0000	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		17.7640	16.2550	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		17.7640	16.2550	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.7490	22.3760	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.1580	1.9080	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0330	0.0330	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.7488	10.2547	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		80849.0000	95867.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо	не применимо

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте АО "НК Банк"(www.nkbank.ru) в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответсвии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организацями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия: Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Регулятивные условия: Тип инструмента	Регулятивные условия: Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Регулятивные условия: Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АО "НК Банк"	10202755B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1650000	1650000 (643)
2	ИП Григорьева Людмила Викторовна	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит	235000	235000 (643)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия: Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия: Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия: Дата погашения инструмента	Регулятивные условия: Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Регулятивные условия: Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Регулятивные условия: Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденты/купонный доход: Ставка	Проценты/дивиденты/купонный доход: Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Проценты/дивиденты/купонный доход: Обязательность выплат дивидедов	Проценты/дивиденты/купонный доход: Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	22.09.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		25.05.1999										
		15.10.1999										
		23.04.2001										
		19.12.2002										
		14.02.2008										
		01.09.2015										
		30.12.2015										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.06.2017	срочный	07.06.2027	нет	не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	6.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

20

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ № 2002 Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие величины Капитала и размера УК при снижении Капитала ниже величины УК. В соответствии с 127-ФЗ ЦБ РФ может принять решение об уменьшении УК до величины Капитал	всегда частично	постоянный
2	не применимо	конвертируемый	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	АО "НК Банк"	да	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо

2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Акционерное общество "НК Банк" * Москва * ОГРН 1027739029530

220

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29465091	2755

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1650000.0000		307834.0000	388490.0000				83325.0000				278956.0000	2708605.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1650000.0000		307834.0000	388490.0000				83325.0000				278956.0000	2708605.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-351228.0000								741151.0000	389923.0000
5.1	прибыль (убыток)													741151.0000	741151.0000
5.2	прочий совокупный доход					-351228.0000									-351228.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1650000.0000		307834.0000	37262.0000				83325.0000			1020107.0000	3098528.0000
13	Данные на начало отчетного года		1650000.0000		307834.0000	137501.0000				83325.0000			788487.0000	2967147.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												33575.0000	33575.0000
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1650000.0000		307834.0000	137501.0000				83325.0000			822062.0000	3000722.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:					-134801.0000							241940.0000	107139.0000
17.1	прибыль (убыток)												241940.0000	241940.0000
17.2	прочий совокупный доход					-134801.0000								-134801.0000
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												-250140.0000	-250140.0000

21.1	по обыкновенным акциям													-250140.0000	-250140.0000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													13205.0000	13205.0000
24	Данные за отчетный период		1650000.0000		307834.0000	2700.0000				83325.0000				827067.0000	2870926.0000

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585	29465091	2755	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество НК Банк / АО НК Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2573527	2823171	2314146	2314289	2314293
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2599307	2848953	2314146		
2	Основной капитал		2573527	2823171	2314146	2314289	2314293
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2599307	2848953	2314146		
3	Собственные средства (капитал)		2861067	3128635	3164447	3185862	3325301
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3049602	3290388	3482052		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		14487301	13250071	12953581	14237620	17807865
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17.764	21.307	17.865	16.255	12.996
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.116	21.203	17.381		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		17.764	21.307	17.865	16.255	12.996
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.116	21.203	17.381		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)		19.749	23.612	24.429	22.376	18.673

26

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.081	24.489	26.429		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.033	0.032	0.045	0.033	0.011
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.158	2.032	1.920	1.908	1.886
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.749	15.307	11.865	10.255	6.996
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		15329220	13910752	16278784	22442706	16556832
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16.788	20.295	14.216	10.286	13.977
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.710	20.368	14.212		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		100.432	87.782	138.387	157.533	90.950
22	Норматив текущей ликвидности Н3		138.25	136.278	133.764	168.139	93.475
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		45.426	39.79	47.455	31.658	67.663
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 20.7; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 18.9; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 20.5; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 17.6; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 21.3; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		203.506	148.125	128.179	142.793	227.617
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.211	0.209	0.212	0.226	0.252

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		2.680			0.000			0.000			0.000			7.653								
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность						
			18.6			16.3			16.3			11.5			16.3								
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		14556014
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		610
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1313342

7	Прочие поправки		136329
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		15733637

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		11178325.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5826.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		11172499.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		610.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		610.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2842769.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2842769.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1648519.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		335177.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1313342.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2573527.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		15329220.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16.79

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							

12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	29465091	2755

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047 г. Москва, Миусская пл., д. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		230120	194310
1.1.1	проценты полученные		885000	754524
1.1.2	проценты уплаченные		-160895	-217154
1.1.3	комиссии полученные		95072	106611
1.1.4	комиссии уплаченные		-17592	-18358
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-5291	12219
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59407	91839
1.1.8	прочие операционные доходы		76393	18184

1.1.9	операционные расходы		-676240	-523958
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25734	-29597
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3040467	-2501002
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		94641	-45353
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4800846	250525
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-832991	-2437058
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-99100	-52647
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2719	-601523
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6483460	-375196
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-605448	868197
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		87764	-107947
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2810347	-2306692
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-190004
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		348608	1973603
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8305731	-16194143
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8305731	16194137
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14738	-3256
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22000	3263

2.7	Дивиденды полученные		1230	220265
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		357100	2003865
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-250140	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-250140	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-209978	151327
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2913365	-151500
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	6883432	2010126
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	3970067	1858626

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Пояснительная записка
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 октября 2019 год

1. Общие сведения и характеристика деятельности АО «НК Банк»

1.1. Общие сведения

Акционерное общество «НК Банк» (далее - АО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank.

АО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

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

АО «НК Банк» не является публичным акционерным обществом, выпущенные банком обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке.

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

- АО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем,

защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573Н, выдана 15.11.2012г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

АО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

АО «НК Банк» включен в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов (Приказ ФТС России от 28.06.2016г. №1270 «Об утверждении Реестра банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов»). Банк включен в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк является участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на валютном, денежном и фондовом рынках, пользователем Международной дилинговой и информационно-аналитической системы «Reuters» и информационной системы РВС-Векселя.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА),
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Ассоциации банков России «Ассоциация Россия»,
- ABISS (Association for Banking Information Security Standards).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:
- долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте B3/Not Prime.
- долгосрочный и краткосрочный рейтинги риска контрагента в национальной и иностранной валюте B2/ Not-Prime.
- долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента B2(cr)/ Not-Prime(cr).

Дата последнего обновления/пересмотра/подтверждения рейтингов 24.07.2019 г., прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

Российское рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» присвоило рейтинг АО «НК Банк» по национальной шкале:

рейтинг кредитоспособности «ru B+».

Срок действия с 20.11.2018 года до 28.11.2019 года (либо до момента изменения рейтинга).

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания):
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.3. Характеристика деятельности АО «НК Банк»

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

Стратегические планы по развитию бизнеса Банка предусматривают дальнейшее расширение операций во всех сегментах рынка банковских услуг.

В текущей краткосрочной перспективе задачей Банка является обеспечение прибыльной деятельности за счет усиления позиций Банка в сфере его рыночных интересов, диверсификации деятельности и расширения ее объемов, повышения деловой репутации при стабильном сохранении уровня финансовой устойчивости и поддержании должного уровня капитальной обеспеченности.

В среднесрочной перспективе ключевым фактором дальнейшего роста Банка является развитие взаимодействия с корпоративными клиентами Банка, входящими в число 1000 крупнейших российских компаний, и их партнерами. Банк будет и далее последовательно укреплять свои позиции в области обслуживания предприятий сферы промышленного комплекса, машиностроения, авиационной промышленности и высоких технологий максимально используя конкурентные преимущества, основанные на успешном опыте долговременного сотрудничества с предприятиями данных отраслей.

2. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики АО «НК Банк»

2.1. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью АО «НК Банк» за 2018 год.

Данные в форме публикуемой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01 января 2019 года пересчитаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» в целях сопоставимости с данными по состоянию на 01 октября 2019 года.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса АО «НК Банк»

Использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года принципы учетной политики и методы расчета соответствуют учетной политике и методам, описанным и использованным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за

исключением внесенных в учетную политику изменений, касающихся первоначального признания и последующей оценки финансовых активов и обязательств, в связи с вступлением с 01.01.2019 г. следующих нормативных актов:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Внесенные изменения касаются следующего:

- утверждения методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- классификации финансовых инструментов в соответствии с бизнес-моделью, используемой Банком для управления ими;
- периодичности определения справедливой (амортизируемой) стоимости финансовых инструментов;
- установления критериев существенности отклонения ставок по финансовым инструментам от рыночных процентных ставок;
- утверждения порядка применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, срок погашения (возврата) которых менее года или до востребования;
- определения критериев существенности комиссионных доходов/расходов, затрат по сделкам, прочих доходов и расходов;
- утверждение порядка бухгалтерского учета комиссионного вознаграждения по договору предоставления банковой гарантии.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок амортизируемой стоимости финансовых активов и обязательств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Эффект от применения с 01.01.2019 г. вышеперечисленных изменений представлен в таблице:

(тыс. руб.)

	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Эффект от изменений в учетной политике	Балансовая стоимость на 01.01.2019 с учетом изменений в учетной политике
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 783	5 662 334	5 693 117
Чистая ссудная задолженность	12 347 099	33 056	12 380 155

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 662 529	(5 662 488)	41
Итого эффект от изменений в учетной политике по финансовым активам (доход)	X	32 902	X
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 507 361	(68)	7 507 293
Выпущенные долговые обязательства	1 872 922	(1 303)	1 871 619
Прочие обязательства	59 123	698	59 821
Итого эффект от изменений в учетной политике по финансовым обязательствам (доход)	X	(673)	X
Всего эффект от изменений в учетной политике (доход)	X	33 575	X

Суждения и расчетные оценки, осуществленные в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и расчетным оценкам, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. В связи с применением с 01.01.2019 г. МСФО (IFRS) 9, информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода дополнена моделью оценки обесценения финансовых активов на основе ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), в соответствии с которой Банк признает ОКУ и их изменения с даты первоначального признания на каждую отчетную дату.

Оценочные резервы под ОКУ признаются в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ – если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, либо ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок – это ОКУ, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ОКУ составляют часть ОКУ, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банком разработана методика оценки уровня изменения кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания, учитывающая изменение риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. В соответствии с методикой финансовые инструменты в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания подразделяются на 3 стадии:

- Стадия 1 – финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска.

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

- Стадия 2 – финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания.

Банк признает резерв под обесценение в сумме равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3;

- Стадия 3 – финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска, влекущие перевод финансовых инструментов из Стадии 1 в Стадию 2 кредитного качества:

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

Описание признаков дефолта для Стадии 3 по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе:

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

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- ECL («Expected Credit Losses») – расчет ожидаемых кредитных потерь;
- PD («Probability of Default») – вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») – убыток при наступлении дефолта;
- EAD («Exposure-at-Default») – величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, получены из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Расчет величины ожидаемых кредитных потерь производится по следующей формуле:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, и сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий на 01.10.2019 г. представлены в таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды ссуд / Уровень кредитного риска (Стадия)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям (включая «РЕПО» и учтенные векселя)	5 031 629	0	0
2	Кредиты, предоставленные организациям	4 504 770	283 802	20 708
2.1	Кредиты на текущую деятельность	4 126 962	216 565	20 708
2.2	Инвестиционные кредиты	264 041	0	0
2.3	Кредиты «под оборот»	113 767	0	0
2.4	Уступка требования (цессия)	0	67 237	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 816 815	251 085	319 350
3.1	Целевые кредиты	1 488 842	199 290	257 209
3.2	Потребительские кредиты	322 573	47 197	59 112
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	5 400	4 598	3 029
4	Прочие размещенные средства	-	-	-
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	453 940	64 308	201 764
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 899 274	470 579	138 294

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) АО «НК Банк» на 01.10.2019 года

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Наличные денежные средства	1 378 239	1 723 861
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 205 783	4 289 388
2.1	Обязательные резервы	130 503	225 144
2.2	Корреспондентские счета	75 280	364 244
2.3	Депозиты в Банке России	2 000 000	3 700 000
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	544 674	1 127 111
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	157 558	106 890
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь*	28 126	31 784

3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	387 116	1 020 221
3.2.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
4	Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1)	3 970 067	6 883 432

** Денежные средства, исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях–резидентах», представляют собой сумму гарантийного фонда для коллективного обеспечения торгов в НКО НКЦ (АО).*

3.2. Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)

3.2.1. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена долговыми и долевыми ценными бумагами.

на 01.10.2019 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	7,50	Октябрь 2019 г.	253 279
Итого			253 279

Портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции крупной российской компании (финансовая деятельность), учитываемых по справедливой стоимости, в сумме 76 682 тыс. руб.

на 01.01.2019 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,5	Февраль 2019 г.	30 783
Итого			30 783

Портфель долевых ценных бумаг отсутствует.

Информация о портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в разрезе видов валют приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	253 279	0	0	30 783	0	0
Долевые ценные бумаги	76 682	0	0	0	0	0

3.2.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 01.10.2019 г. вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долевые ценные бумаги российского предприятия (географическая зона - Россия), учитываемые по справедливой стоимости.

Информация о портфеле долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведена в таблице:

на 01.10.2019 года:

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Прочее производство	41	3 375	-	3 416
Итого	41	3 375	-	3 416

3.2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На начало отчетного года вложения Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевые ценные бумаги.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	7,75	Январь 2019 г.	5 078 550
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	4,0	Июль 2019 г.	81 749
Итого			5 160 299

Долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями, выпущенными нерезидентами, обязательства исполнения по которым несут организации – резиденты РФ.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции крупных российских предприятий, учитываемых на 01.01.2019 по справедливой стоимости и по цене приобретения.

Информация о портфеле долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:				
Машиностроение	330 159	172 030	-	502 189
Долевые ценные бумаги по цене приобретения:				
Прочее производство	41	-	0	41
Итого	330 200	172 030	0	502 230

На основании профессионального суждения Банка долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения, по состоянию на 01.01.2019 г. отнесены к 1-ой категории качества.

Информация о портфеле ценных бумаг Банка в разрезе географических зон приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2019 г.		
	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР
Долговые ценные бумаги	5 078 550	81 749	0
Долевые ценные бумаги	502 230	0	0

3.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

на 01.10.2019 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	5 031 629	0	5 031 629
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	0	0	0
1.2	МБК долгосрочные	26 509	0	26 509
1.3	Депозиты в Банке России	2 001 896	0	2 001 896
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 842 769	0	2 842 769
1.5	Векселя кредитных организаций	160 455	0	160 455
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 809 280	373 307	4 435 973
2.1	Кредиты на текущую деятельность	4 364 235	332 005	4 032 230

2.2	Инвестиционные кредиты	264 041	7 446	256 595
2.3	Кредиты «под оборот»	113 767	238	113 529
2.4	Уступка требования (цессия)	67 237	33 618	33 619
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 387 250	346 705	2 040 545
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 945 341	182 891	1 762 450
3.1.1	жилищные кредиты	385 775	39 356	346 419
3.1.2	ипотечные кредиты	388 348	8 856	379 492
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	291 509	2 210	289 299
3.1.4	прочие целевые кредиты	879 709	132 469	747 240
3.2	Потребительские кредиты	428 882	157 593	271 289
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	13 027	6 221	6 806
4	Прочие размещенные средства	-	-	-
	Итого	12 228 159	720 012	11 508 147

**По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).*

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	6 925 669	0	6 925 669
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	500 413	0	500 413
1.2	МБК долгосрочные	25 586	0	25 586
1.3	Депозиты в Банке России	3 703 913	0	3 703 913
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 695 757	0	2 695 757
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 190 740	542 752	3 647 988
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 495 895	196 030	3 299 865
2.2	Инвестиционные кредиты	297 922	54 020	243 902
2.3	Кредиты «под оборот»	112 449	8 228	104 221
2.4	Уступка требования (цессия)	284 474	284 474	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 249 828	654 018	1 595 810
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 792 876	550 782	1 242 094
3.1.1	жилищные кредиты	419 125	64 944	354 181
3.1.2	ипотечные кредиты	477 659	17 855	459 804

3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	86 138	15 963	70 175
3.1.4	прочие целевые кредиты	809 954	452 020	357 934
3.2	Потребительские кредиты	447 977	99 834	348 143
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	8 975	3 402	5 573
4	Прочие размещенные средства, в том числе:	177 632	0	177 632
4.1	Средства на Московской бирже ММВБ-РТС (ПАО)	177 632	0	177 632
	Итого	13 543 869	1 196 770	12 347 099

**По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (Банк НКЦ (АО)).*

Информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным кредитам в разрезе видов предоставленных ссуд за 9 месяцев отчетного года представлена в таблице:

(тыс. руб.)

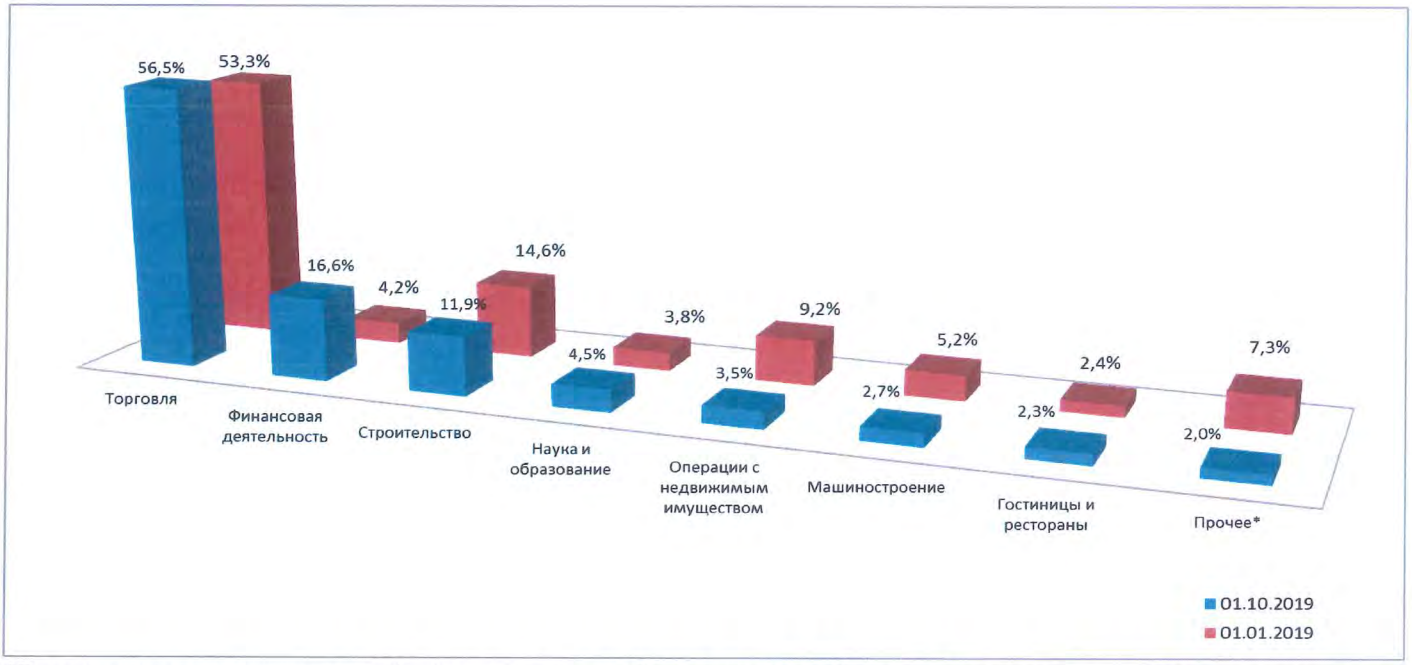
Резерв	МБК (включая «РЕПО»)	Кредиты, предоставленные организациям				Кредиты, предоставленные физическим лицам			Прочие размещенные средства	Итого
		Кредиты на текущую деятельность	Инвестиционные кредиты	Кредиты «под оборот»	Уступка требования (цессия)	Целевые кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты по пластиковым картам		
Остаток на начало периода (01.01.2019)	0	196 030	54 020	8 228	284 474	550 782	99 834	3 402	0	1 196 770
Корректировка РВП на 01.01.2019	0	4 553	0	3 584	0	280 138	20 929	938	0	310 142
Создание/ (восстановление) резерва (ОКУ)	0	131 422	(46 574)	(11 574)	(250 856)	(648 029)	36 830	1 881	0	(786 900)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода (01.10.2019)	0	332 005	7 446	238	33 618	182 891	157 593	6 221	0	720 012

Информация о кредитах, предоставленных организациям, по видам деятельности заемщиков – юридических лиц представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.10.2019	%	Сумма на 01.01.2019	%
Торговля	2 717 872	56,5	2 233 780	53,3
Финансовая деятельность	800 103	16,6	176 139	4,2
Строительство	572 734	11,9	610 994	14,6
Наука и образование	215 002	4,5	160 000	3,8
Операции с недвижимым имуществом	167 330	3,5	383 480	9,2
Машиностроение	131 938	2,7	217 212	5,2
Гостиницы и рестораны	111 232	2,3	101 259	2,4

Деятельность в области права и бухгалтерского учета	67 237	1,4	284 474	6,8
Пищевая промышленность	12 765	0,3	12 896	0,3
Информационно-вычислительное обслуживание	7 000	0,2	5 000	0,1
Туризм	6 067	0,1	5 506	0,1
Итого ссудная задолженность	4 809 280	100	4 190 740	100
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/ Резервы на возможные потери по ссудам	373 307		542 752	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 435 973		3 647 988	



**Прочие отрасли включают в себя деятельность в области права и бухгалтерского учета, пищевую промышленность, информационно-вычислительное обслуживание и туризм.*

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ссудная задолженность, в т.ч.:	12 228 159	13 543 869
- до востребования и до 30 дней	4 979 791	7 258 715
- от 31 до 90 дней	1 073 375	442 888
- от 91 до 180 дней	1 806 073	648 620
- от 181 дней до 270 дней	1 194 142	638 555
- от 271 дней до 1 года	703 878	1 671 632
- от 1 года	2 101 391	2 312 668
- просрочено	369 509	570 791

Резервы под ожидаемые кредитные убытки/ Резервы на возможные потери по ссудам	720 012	1 196 770
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости/ Чистая ссудная задолженность	11 508 147	12 347 099

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

на 01.10.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	11 891 232	172 925	155 241	8 761	12 228 159
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	645 846	40 254	33 240	672	720 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 245 386	132 671	122 001	8 089	11 508 147

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	13 234 702	173 289	125 341	10 537	13 543 869
Резервы на возможные потери по ссудам	1 112 909	0	73 440	10 421	1 196 770
Чистая ссудная задолженность	12 121 793	173 289	51 901	116	12 347 099

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице:

на 01.10.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	8 640 640	2 899 304	688 215	12 228 159
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	485 649	168 366	65 997	720 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 154 991	2 730 938	622 218	11 508 147

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	9 714 267	2 741 141	1 088 461	13 543 869
Резервы на возможные потери по ссудам	742 337	187 510	266 923	1 196 770
Чистая ссудная задолженность	8 971 930	2 553 631	821 538	12 347 099

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде операции:

- по приобретению объектов основных средств представляют собой модернизацию и ввод в эксплуатацию офисного оборудования на сумму 11 950 тыс. руб.;
- по выбытию основных средств представляют собой списание полностью самортизированного офисного оборудования и оргтехники на сумму 433 тыс. руб., реализацию автотранспорта с убытком в размере 1 575 тыс. руб.;
- в части нематериальных активов представляют собой приобретение лицензий на использование программных продуктов и на сумму 1 386 тыс. руб.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В отчетном периоде операции по приобретению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представляют собой получение залогового имущества (жилого помещения) по мировому соглашению в сумме 10 345 тыс. руб. По результатам оценки справедливой стоимости данного объекта после первоначального признания в учете признан убыток от уменьшения его справедливой стоимости в размере 14 тыс. руб.

В отчетном периоде операции по выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представляют собой реализацию недвижимого имущества балансовой стоимостью 22 356 тыс. руб. с убытком в размере 2 856 тыс. руб.

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.10.2019 г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

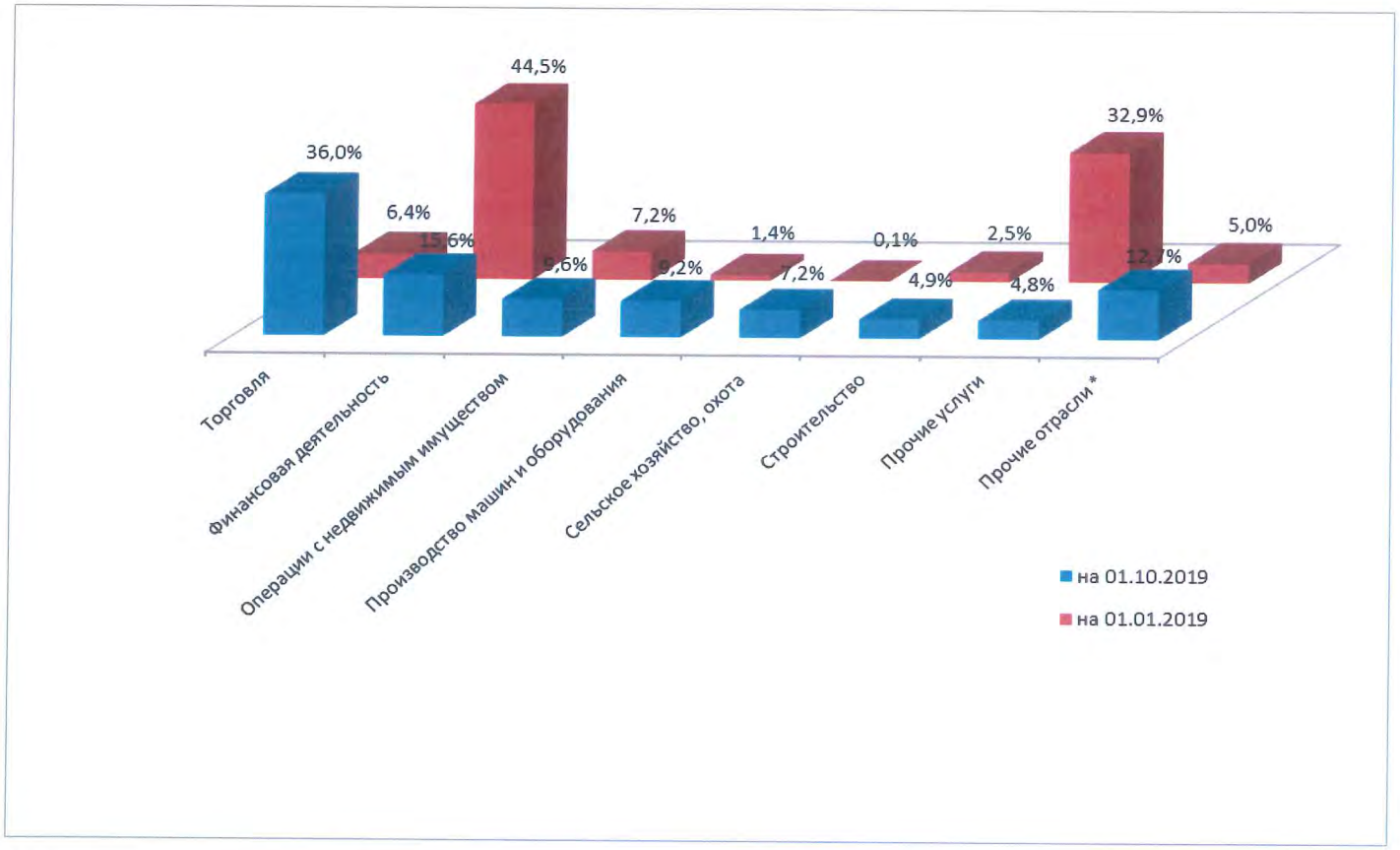
№, п/п	Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Коммерческие организации, в том числе	2 774 306	9 070 495
1.1	Текущие и расчетные счета	2 628 561	3 135 787
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	145 745	5 934 708
2	Индивидуальные предприниматели	348 921	330 608
2.1	Субординированный заем	246 509	235 084
2.2	Расчетные счета	102 412	95 524

3	Физические лица	7 224 664	7 788 035
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	4 988 716	5 717 298
3.2	Текущие счета и счета до востребования	2 235 948	2 070 737
	ИТОГО	10 347 891	17 189 138

Информация об остатках средств на счетах клиентов – коммерческих организаций и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	на 01.10.2019	%	на 01.01.2019	%
Торговля	1 123 916	36,0	597 199	6,4
Финансовая деятельность	487 634	15,6	4 184 938	44,5
Операции с недвижимым имуществом	299 081	9,6	669 129	7,2
Производство машин и оборудования	288 055	9,2	131 862	1,4
Сельское хозяйство, охота	224 402	7,2	4 287	0,1
Строительство	152 755	4,9	231 794	2,5
Прочие услуги	148 582	4,8	3 088 829	32,9
Прочие отрасли *	398 802	12,7	493 065	5,0
ИТОГО	3 123 227	100,0	9 401 103	100,0



**Прочие отрасли включают в себя здравоохранение, деятельность в области права и бухгалтерского учета, транспорт и связь, наука и образование и прочие услуги.*

3.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	на 01.10.2019	на 01.01.2019
дисконтные векселя	1 222 526	1 872 922
Итого	1 222 526	1 872 922

По состоянию на 01 октября 2019 года – по выпущенным векселям срок погашения наступает с ноября 2019 года по сентябрь 2020 года, доходность по рублевым векселям составляет от 3,5% до 5,0%.

По состоянию на 01 января 2019 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с февраля 2019 года по сентябрь 2020 года, доходность по валютным векселям (евро) составляет 0,25%, доходность по рублевым векселям составляет от 4,0% до 10,50%.

3.9. Информация о методах оценки активов и обязательств

Методы, периодичность оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок в отношении финансовых и нефинансовых активов, устанавливаются учетной политикой по бухгалтерскому учету.

Банк переоценивает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на ежемесячной основе. Основные средства (группа «Здания») оцениваются по справедливой стоимости не реже чем 1 раз в пять лет. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости на годовой основе.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости ценных бумаг и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1

Стоимость определяется на основании котируемых цен для идентичных ценных бумаг на основных рынках, а при отсутствии данных на основных рынках – на активных рынках к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

- Уровень 2

Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

- Уровень 3

Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на рынках данных для оцениваемых ценных бумаг.

Подразделением, уполномоченным на определение справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по методам оценки, относящимся к Уровню 2 и Уровню 3, а также на проведение проверки принятых методов оценки справедливой стоимости на предмет их уточнения, является Департамент анализа и оценки рисков.

Подразделением, уполномоченным на определение основного рынка в целях оценки ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по справедливой стоимости, в том числе при первоначальном признании ценной бумаги, по методам оценки, относящимся к Уровню 1 и Уровню 2, является Управление ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости в отношении некотируемых долевых инструментов, недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на основании отчетов/экспертных заключений независимых оценщиков.

Периодически (не реже 1 раза в год) Банк проводит проверку методики оценки исходных данных Уровня 2 и Уровня 3, тестируя ее надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных операциях с финансовым инструментом, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, либо на основе любой доступной информации о состоянии рынка. Если по результатам тестирования действующая методика оценки не приводит к получению реального значения справедливой стоимости финансового инструмента, методика пересматривается.

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.10.2019г., оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

(тыс. руб.)

Вид актива /Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	253 279	0	76 682	329 961
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 416	3 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	260 583	260 583
Основные средства, группа «Здания»	0	0	118 354	118 354
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	1 378 239	1 378 239
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	205 783	205 783
Средства в кредитных организациях	0	0	544 728	544 728
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	11 508 147	11 508 147
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8 674	8 674
Основные средства, за исключением группы «Здания» нематериальные активы, материальные запасы	0	0	43 940	43 940
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	20	20

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	10 347 891	10 347 891
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 222 526	1 222 526

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019г., оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается (с учетом начисленных процентов и корректировок до справедливой стоимости), исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

(тыс. руб.)

Вид актива /Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 783	0	0	30 783
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 160 299	0	502 189	5 662 488
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	272 608	272 608
Основные средства, группа «Здания»	0	0	118 804	118 804
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	1 723 861	1 723 861
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	589 388	589 388
Средства в кредитных организациях	0	0	1 127 176	1 127 176
Чистая ссудная задолженность	0	0	12 378 454	12 378 454
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3 335	3 335
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8 674	8 674
Основные средства, за исключением группы «Здания» и нематериальные активы	0	0	38 559	38 559
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	0	0	2 740	2 740
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	17 189 070	17 189 070
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 871 619	1 871 619

На отчетную дату Банк использовал следующие методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, для получения результатов оценок:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Для оценки облигации Банка России используется рыночная цена, рассчитанная организатором торгов основного рынка. Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг банк использовал данные отчета независимого оценщика, рассчитанные на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг банк использовал данные экспертного заключения независимого оценщика, рассчитанные на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика, была получена с использованием сравнительного подхода и доходного подхода.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по ценным бумагам, которые учитываются по справедливой стоимости, определенной на основе исходных данных Уровня 3:

(тыс. руб.)

Справедливая стоимость на 01.01.2019 г.	502 189
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	5 135
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	(168 655)
Перенос остатков с балансового счета 50709 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи, оцениваемые по себестоимости» на балансовый счет 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	41
Приобретения	71 547
Выбытия	(330 159)
Справедливая стоимость на 01.10.2019 г.	80 098

**В составе расходов, признанных в прочем совокупном доходе отражен перенос в состав капитала переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации в размере 19 649 тыс. руб.*

(тыс. руб.)

Справедливая стоимость на 01.01.2018 г.	2 101 652
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	640 109
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе	(313 792)
Приобретения	190 004
Выбытия	(2 115 784)
Справедливая стоимость на 01.01.2019 г.	502 189

Доходы, расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период представлены в следующей таблице:

	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	0	5 135	5 135

Доходы, расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за 2018 год представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	640 109	0	640 109

Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 682	(3 834)	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 416	(171)	502 230	(25 112)
Итого:	80 098	(4 005)	502 230	(25 112)

Для определения влияния возможных альтернативных допущений, Банк скорректировал исходные ненаблюдаемые данные ценных бумаг (Уровень 3) посредством скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости основных средств группы «Здания» в отчетном периоде отсутствует. Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде описано в п. 3.5 настоящей Пояснительной записки.

3.10. Уставный капитал

Объявленные акции банка: дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 395 500 штук обыкновенных акций, номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая.

По состоянию на 01 октября 2019 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах за отчетный квартал представляют собой процентные доходы/расходы, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и операционные расходы.

Информация по процентным доходам/расходам по видам привлеченных/размещенных средств представлена в статьях 1-2 отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в Примечании 3.3.

4.2. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период отражены:

- доходы и расходы, в части штрафов, пеней, неустоек:
  - штрафы, пени, полученные по кредитным операциям – 427 тыс. руб.;
  - штрафы, пени, полученные по другим банковским операциям – 91 тыс. руб.;
  - штрафы, пени, неустойки, уплаченные в бюджет – 16 тыс. руб.;
  - штрафы, пени, уплаченные Банку России – 300 тыс. руб.
- расходы на судебные и арбитражные издержки – 3 тыс. руб.
- расходы от реализации прав требования – 484 253 тыс. руб.
- убыток, от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 2 856 тыс. руб.
- убыток, от выбытия объектов основных средств - 1 575 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о выплатах дивидендов по акциям АО «НК Банк»

Годовым Общим собранием акционеров АО «НК Банк» (Протокол №2 от 01.07.2019 г.) было принято решение распределить чистую прибыль по результатам 2018 финансового года в общей сумме 509 531 489,76 рублей следующим образом:

- на выплату дивидендов по размещенным акциям Банка 250 140 000,00 рублей (размер дивиденда в расчете на одну обыкновенную именную акцию 379,00 рублей),
- оставшуюся часть прибыли в сумме 259 391 489,76 рублей оставить в распоряжении Банка.

6. Информация об операциях (сделках) со связанными с АО «НК Банк» сторонами

Информация раскрыта в отношении операций (сделок) со связанными сторонами, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности
Активы					
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		11 508 147		x
	акционеры	0	x	x	x
	ключевой управленческий персонал	5 712	x	x	x
	прочие связанные стороны	421 443	x	x	x
1а	Чистая ссудная задолженность		x		12 347 099
	акционеры	x	x	0	X
	ключевой управленческий персонал	x	x	6 960	X
	прочие связанные стороны	x	x	323 825	X
2	Прочие активы		6 603		14 820
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	5	x	0	x
Пассивы					
3	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10 347 891		17 189 138
	акционеры	15 428	x	26 207	x
	ключевой управленческий персонал	672 922	x	1 078 552	x
	прочие связанные стороны	930 923	x	7 061 970	x
4	Выпущенные долговые ценные бумаги		1 222 526		1 872 922
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	0	x	903 045	x
5	Прочие обязательства		60 710		59 123
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	3	x	22	x

	прочие связанные стороны	8	x	2	x
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 060		2 046
	акционеры	20	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	14	x	0	x
	прочие связанные стороны	259	x	465	x
Внебалансовые обязательства					
7	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		354 502		43 066
	акционеры	2 406	x	1 589	x
	ключевой управленческий персонал	1 669	x	1 837	x
	прочие связанные стороны	11 072	x	13 412	x
8	Предоставленные гарантии		1 294 017		460 531
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	39 297	x	39 176	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 9 месяцев 2019 г.		за 9 месяцев 2018 г.	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности
1	Процентные доходы		856 221		772 790
	акционеры	7	x	1	x
	ключевой управленческий персонал	572	x	618	x
	прочие связанные стороны	42 218	x	40 480	x
2	Процентные расходы		262 741		220 279
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	30 642	x	16 066	x
	прочие связанные стороны	61 920	x	14 001	x

3	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		786 897		(23 330)
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	(48)	x	0	x
	прочие связанные стороны	(4 512)	x	(7 064)	x
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		59 472		91 719
	акционеры	2 373	x	(8 622)	x
	ключевой управленческий персонал	(33)	x	1 048	x
	прочие связанные стороны	748	x	3 831	x
5	Комиссионные доходы		95 082		106 190
	акционеры	6 980	x	5 078	x
	ключевой управленческий персонал	206	x	193	x
	прочие связанные стороны	2 749	x	5 700	x
6	Изменение резерва по прочим потерям		(9 502)		(7 000)
	акционеры	(20)	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	(14)	x	0	x
	прочие связанные стороны	206	x	259	x
7	Прочие операционные доходы		73 204		18 184
	акционеры	24	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	1 457	x	38	x
	прочие связанные стороны	6 829	x	80	x
8	Операционные расходы		1 195 475		652 241
8.1	Вознаграждение ключевого управленческого персонала		x		x
	Заработная плата	128 757	x	87 695	x
	Страховые взносы	21 213	x	14 800	x
8.2	Прочие		x		x
	акционеры	71 163		70 173	
	ключевой управленческий персонал	72	x	178	x
	прочие связанные стороны	8 668	x	5 390	x

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (комиссионной) политикой Банка. Балансовая стоимость обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами на 01.10.2019 г. составила 698 297 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 505 600 тыс. руб.

7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.10.2019 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года на сайте Банка.

Информация о целях и политике управления рисками, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте банка в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с установленными сроками.

Председатель Правления
АО «НК Банк» **С.Н. Смирнов**

Главный бухгалтер **Е.М. Меркулова**

12.11.2019 г.