

**Пояснительная записка
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 апреля 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 25.12.2015 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 системы «Reuters».

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»,
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Ассоциации региональных банков «Россия»,
- ABISS (Association for Banking Information Security Standards).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:

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

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

долгосрочный рейтинг риска контрагента (в иностранной и национальной валюте) B2.

краткосрочный рейтинг риска контрагента (в иностранной и национальной валюте) Not Prime.

Дата присвоения рейтингов 26.06.2018г.

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 или 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 31.03.2019 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 долгосрочного 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 1-й квартал 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 апреля 2019 года.

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

Использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 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

исключенном 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 банковской 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 01.04.2019 г. представлена 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»)	3 193 246	0	0
2	Кредиты, предоставленные организациям	3 962 322	296 696	7 000
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 528 781	145 339	7 000
2.2	Инвестиционные кредиты	289 956	0	0
2.3	Кредиты «под оборот»	143 585	16 883	0
2.4	Уступка требования (цессия)	0	134 474	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 479 928	242 388	806 978
3.1	Целевые кредиты	1 172 364	190 591	747 554
3.2	Потребительские кредиты	305 306	47 426	56 472
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	2 258	4 371	2 952
4	Прочие размещенные средства	837 722	0	0
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	382 605	122 738	513 608
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 090 613	416 346	300 370

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) АО «НК Банк» на 01.04.2019 года

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)			
№, п/п	Наименование	на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Наличные денежные средства	1 321 236	1 723 861
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	457 567	589 388
2.1	Обязательные резервы	155 498	225 144
2.2	Корреспондентские счета	302 069	364 244
2.3	Депозиты в Банке России	0	3 700 000
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	532 696	1 127 111
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	388 892	106 890
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь*	29 089	31 784
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	143 804	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)	2 126 912	6 883 432

* Денежные средства на 01.04.2019 г., 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 следующими видами долговых ценных бумаг:

на 01.04.2019 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	7,75	Апрель 2019 г.	3 048 240
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	4,0	Июль 2019 г.	75 446
Итого			3 123 686

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

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка в разрезе видов валют приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	75 446	0	3 048 240	30 783	0	0

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

Вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долевые ценные бумаги российского предприятия, учитываемые на 01.04.2019 г. по справедливой стоимости.

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

на 01.04.2019 года:

Наименование вида деятельности	Балаисовая стоимость	Переоценка	Резерв	(тыс. руб.)
				Чистая балаисовая стоимость
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>				
Прочее производство	41	3 294	-	3 335
Итого	41	3 294	-	3 335

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

Наименование	(тыс. руб.)		
	на 01.04.2019 г.		
	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР
Долевые ценные бумаги	3 335	0	0

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

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:

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	(тыс. руб.)
				Чистая балансовая стоимость
<i>Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:</i>				
Машиностроение	330 159	172 030	-	502 189
<i>Долевые ценные бумаги по цене приобретения:</i>				
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:

Наименование	(тыс. руб.)		
	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 01.04.2019 года:

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(тыс. руб.)
				Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	3 193 246	0	3 193 246
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	900 000	0	900 000
1.2	МБК долгосрочные	27 417	0	27 417
1.3	Депозиты в Банке России	0	0	0
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 265 829	0	2 265 829

2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 266 018	323 829	3 942 189
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 681 120	241 530	3 439 590
2.2	Инвестиционные кредиты	289 956	11 743	278 213
2.3	Кредиты «под оборот»	160 468	3 319	157 149
2.4	Уступка требования (цессия)	134 474	67 237	67 237
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 529 294	695 122	1 834 172
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 110 509	522 860	1 587 649
3.1.1	жилищные кредиты	264 953	60 064	204 889
3.1.2	ипотечные кредиты	545 316	29 274	516 042
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	98 252	8 000	90 252
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 201 988	425 522	776 466
3.2	Потребительские кредиты	409 204	166 982	242 222
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	9 581	5 280	4 301
4	Прочие размещенные средства, в том числе:	837 722	0	837 722
4.1	Средства на Московской бирже ММВБ- РТС (ПАО)	837 722	0	837 722
	Итого	10 826 280	1 018 951	9 807 329

*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 1-й квартал отчетного года представлена в таблице:

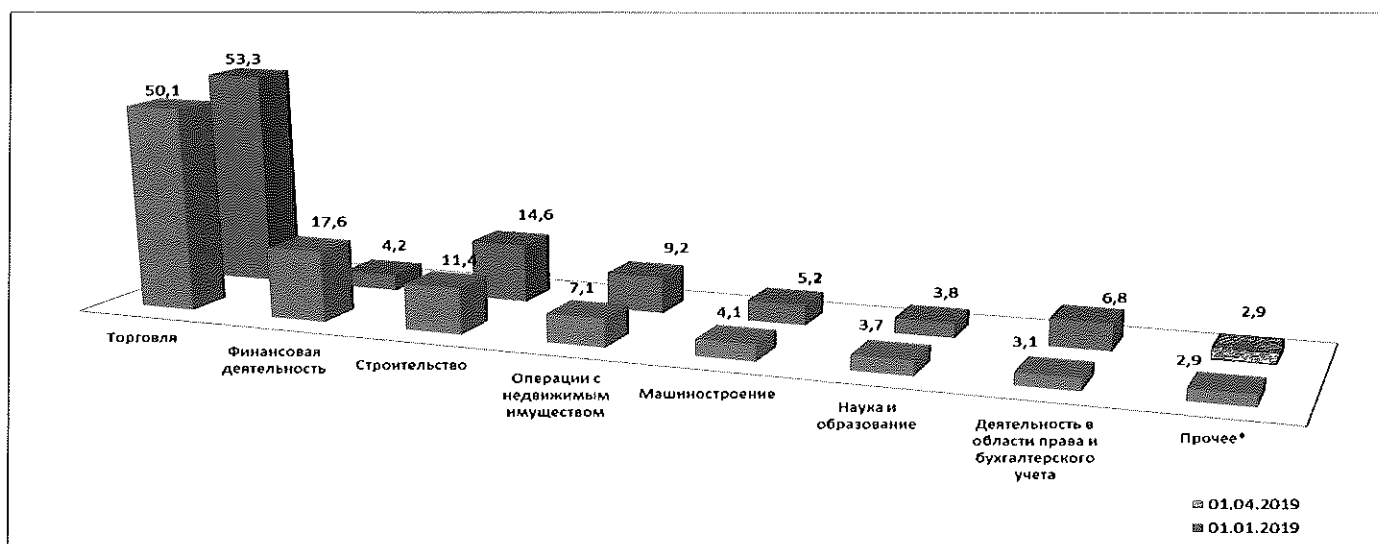
Резерв	МБК (включая «РЕПО»)	Кредиты, предоставленные организациям				Кредиты, предоставленные физическим лицам			Прочие размещенные средства	Итого
		Кредиты на текущую деятельность	Инвестиционные кредиты	Кредиты «под оборот»	Уступка требования (цессия)	Целевые кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты 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	40 947	(42 277)	(8 493)	(217 237)	(308 060)	46 219	940	0	(487 961)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода (01.04.2019)	0	241 530	11 743	3 319	67 237	522 860	166 982	5 280	0	1 018 951

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.04.2019	%	Сумма на 01.01.2019	%
Торговля	2 135 747	50,1	2 233 780	53,3
Финансовая деятельность	749 159	17,6	176 139	4,2
Строительство	484 487	11,4	610 994	14,6
Операции с недвижимым имуществом	304 000	7,1	383 480	9,2
Машиностроение	174 552	4,1	217 212	5,2
Наука и образование	160 003	3,7	160 000	3,8
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	134 474	3,1	284 474	6,8
Гостиницы и рестораны	103 450	2,4	101 259	2,4
Пищевая промышленность	13 145	0,3	12 896	0,3
Туризм	7 001	0,2	5 506	0,1
Информационно-вычислительное обслуживание	0	0	5 000	0,1
Итого ссудная задолженность	4 266 018	100	4 190 740	100
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	323 829		542 752	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 942 189		3 647 988	



* Прочие отрасли включают в себя сферу услуг (гостиницы и рестораны, туризм), пищевую промышленность и информационно-вычислительное обслуживание.

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Ссудная задолженность, всего	10 826 280	13 543 869
- до востребования и до 30 дней	4 143 287	7 258 715

- от 31 до 90 дней	556 061	442 888
- от 91 до 180 дней	1 036 403	648 620
- от 181 дней до 270 дней	870 840	638 555
- от 271 дней до 1 года	903 541	1 671 632
- от 1 года	2 501 622	2 312 668
- просрочено	814 526	570 791
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/ Резервы на возможные потери по ссудам	1 018 951	1 196 770
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости/ Чистая ссудная задолженность	9 807 329	12 347 099

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

на 01.04.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 529 373	159 264	127 130	10 513	10 826 280
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	945 363	38 455	33 141	1 992	1 018 951
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 584 010	120 809	93 989	8 521	9 807 329

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 01.04.2019 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 439 319	2 660 055	1 726 906	10 826 280
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	528 758	153 621	336 572	1 018 951
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 910 561	2 506 434	1 390 334	9 807 329

на 01.01.2019 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)			
	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

Операции по приобретению объектов основных средств в отчетном периоде представляют собой модернизацию и ввод в эксплуатацию офисного оборудования на сумму 1 028 тыс. руб.

Операции в части нематериальных активов в отчетном периоде представляют собой приобретение лицензий на использование программных продуктов и на сумму 626 тыс. руб.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В отчетном периоде операций по приобретению/выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отсутствуют.

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.04.2019 г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

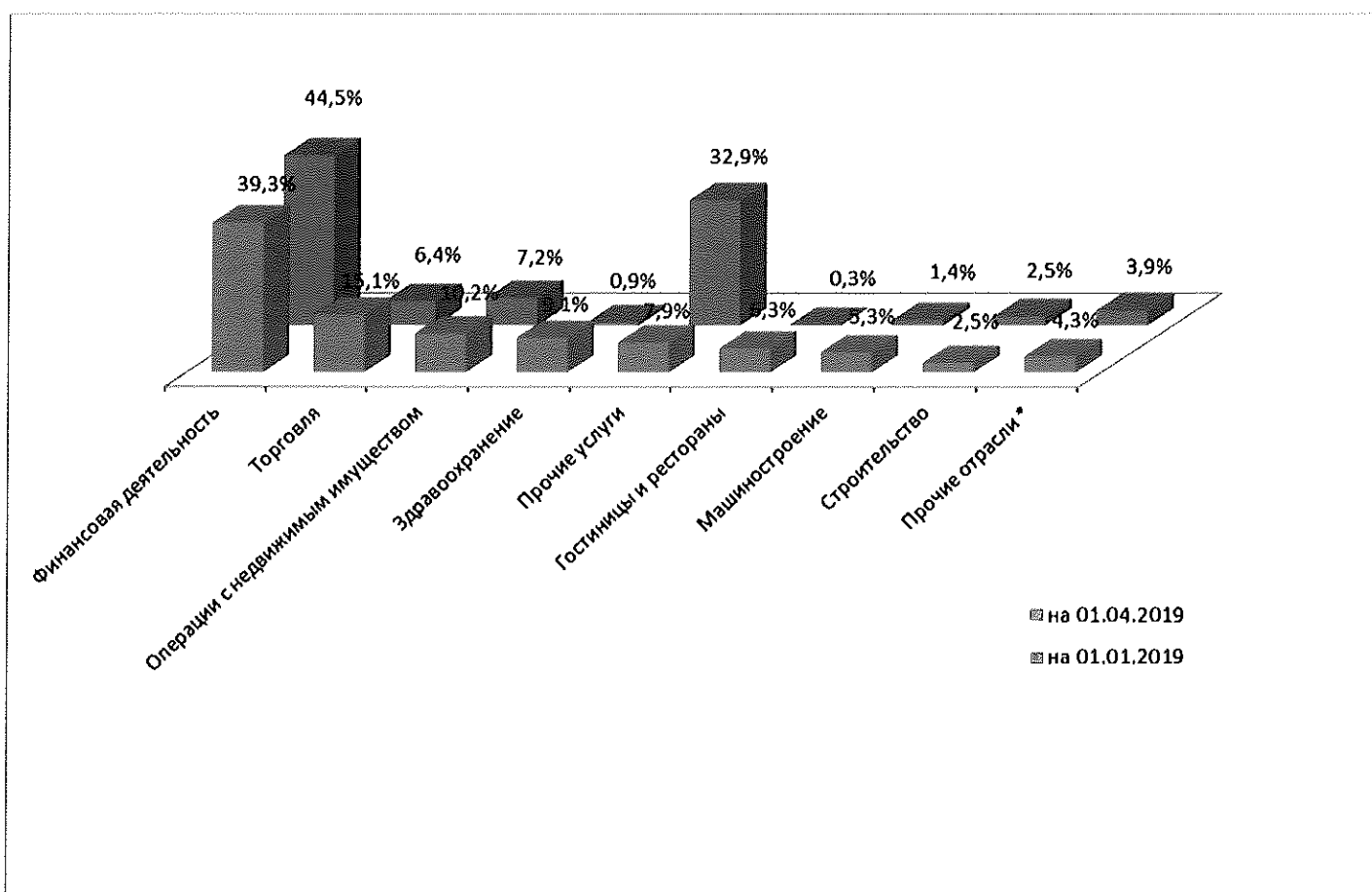
Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

№, п/п	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	Коммерческие организации, в том числе	3 966 937	9 070 495
1.1	Текущие и расчетные счета	3 832 671	3 135 787
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	134 266	5 934 708
1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	0	0
2	Индивидуальные предприниматели	320 571	330 608
2.1	Субординированный заем	238 850	235 084
2.2	Расчетные счета	81 721	95 524
3	Физические лица	7 759 026	7 788 035
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 396 967	5 717 298
3.2	Текущие счета и счета до востребования	2 362 059	2 070 737
	ИТОГО	12 046 534	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 01.04.2019	%	на 01.01.2019	%
Финансовая деятельность	1 684 375	39,3	4 184 938	44,5
Торговля	646 934	15,1	597 199	6,4
Операции с недвижимым имуществом	438 742	10,2	669 129	7,2
Здравоохранение	389 165	9,1	85 431	0,9
Прочие услуги	336 709	7,9	3 088 829	32,9
Гостиницы и рестораны	270 675	6,3	31 185	0,3
Машиностроение	227 884	5,3	131 862	1,4
Строительство	108 759	2,5	231 794	2,5
Прочие отрасли *	184 265	4,3	380 736	3,9
ИТОГО	4 287 508	100,0	9 401 103	100,0



*Прочие отрасли включают в себя транспорт и связь, наука и образование, информационно-вычислительное обслуживание, деятельность в области права и бухгалтерского учета, электроэнергетика и прочие услуги.

3.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг приведена в таблице:

(тыс. руб.)		
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	на 01.04.2019	на 01.01.2019
дисконтные векселя	442 058	1 872 922
Итого	442 058	1 872 922

По состоянию на 01 апреля 2019 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с декабря 2019 года по сентябрь 2021 года, доходность по рублевым векселям составляет от 4,0% до 10,50%.

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, устаиваются 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 долевого инструмента, 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 01.04.2019г., 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	3 123 686	0	0	3 123 686
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 335	3 335
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	279 111	279 111
Основные средства, группа «Здания»	0	0	118 656	118 656
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	1 321 236	1 321 236
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	457 567	457 567
Средства в кредитных организациях	0	0	532 752	532 752
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	9 807 329	9 807 329
Основные средства, за исключением группы «Здания» и нематериальные активы	0	0	36 414	36 414
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	5 242	5 242
Средства клиентов, не являющихся кредитнымн организациями, оцениваемых по	0	0	12 046 534	12 046 534

амортизируемой стоимости				
Выпущенные долговые обязательства	0	0	442 058	442 058

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019г., 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	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	279 111	279 111
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	1 127 111	1 127 111
Чистая ссудная задолженность	0	0	12 301 254	12 301 254
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3 335	3 335
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	2 701	2 701
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	17 068 679	17 068 679
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	7 507 293	7 507 293
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 956 123	1 956 123

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

Облигации Банка России – рыночная цена, сложившаяся на активном рынке, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с действующим законодательством.

Облигации (еврооблигации) иностранных компаний – цена закрытия (Close Price) в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая информационно-аналитической системой Reuters.

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	0
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	(168 736)
Переиос 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	0
Выбытия	(330 159)
Справедливая стоимость на 01.04.2019 г.	3 335

*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 отсутствуют, 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 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 335	(167)	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» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде отсутствуют.

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 апреля 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 резерва на возможные потери и 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 резерва на возможные потери и 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 – 54 тыс. руб.
- расходы на судебные и арбитражные издержки – 3 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-й квартал 2019 года дата проведения годового Общего собрания акционеров АО «НК Банк» не определена.

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 01.04.2019		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		9 807 329		x
	акционеры	0	x	x	x
	ключевой управленческий персонал	6 472	x	x	x
	прочие связанные стороны	399 973	x	x	x
1 а	Чистая ссудная задолженность		x		12 347 966
	акционеры	x	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	x	x	6 960	x
	прочие связанные стороны	x	x	323 825	x
2	Прочие активы		9 222		13 953
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	5	x	0	x

	прочие связанные стороны	0	x	0	x
Пассивы					
3	Средства клиентов		12 046 534		17 189 138
	акционеры	170 976	x	26 207	x
	ключевой управленческий персонал	1 021 277	x	1 078 552	x
	прочие связанные стороны	2 055 600	x	7 061 970	x
4	Выпущенные долговые ценные бумаги		442 058		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		65 369		57 333
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	22	x	22	x
	прочие связанные стороны	386	x	2	x
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 503		2 046
	акционеры	51	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	35	x	0	x
	прочие связанные стороны	356	x	465	x
Внебалансовые обязательства					
7	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		81 303		43 066
	акционеры	2 454	x	1 589	x
	ключевой управленческий персонал	1 698	x	1 837	x
	прочие связанные стороны	14 681	x	13 412	x
8	Предоставленные гарантии		507 369		460 531
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	39 176	x	39 176	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 1-й квартал 2019 г.		за 1-й квартал 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		332 651		233 847
	акционеры	1	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	199	x	143	x
	прочие связанные стороны	11 326	x	5 116	x
2	Процентные расходы		119 394		71 576
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	12 365	x	5 534	x
	прочие связанные стороны	49 249	x	4 068	x
3	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам		487 960		(157 450)
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	(138)	x	0	x
	прочие связанные стороны	(46 793)	x	(2 221)	x
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		18 480		24 005
	акционеры	274	x	1	x
	ключевой управленческий персонал	(1)	x	(61)	x
	прочие связанные стороны	115	x	(5)	x
5	Комиссионные доходы		28 287		30 989
	акционеры	2 710	x	223	x
	ключевой управленческий персонал	51	x	36	x
	прочие связанные стороны	875	x	648	x
6	Изменение резерва по прочим потерям		(15 630)		(6 831)
	акционеры	(51)	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	(35)	x	0	x
	прочие связанные стороны	109	x	204	x
7	Прочие операционные доходы		23 596		3 245

	акционеры	24	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	10	x	16	x
	прочие связанные стороны	6 425	x	0	x
8	Операционные расходы		272 982		223 546
8.1	Вознаграждение ключевого управленческого персонала		x		x
	Заработная плата	48 910	x	24 274	x
	Страховые взносы	9 017	x	5 185	x
8.2	Прочие		x		x
	акционеры	23 721		22 199	
	ключевой управленческий персонал	2	x	30	x
	прочие связанные стороны	2 970	x	1 145	x

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (коммиссионной) политикой Банка. Балансовая стоимость обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами на 01.04.2019 г. составила 677 549 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 505 600 тыс. руб.

7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.04.2019 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) отчетности за 1-й квартал 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

17.05.2019 г.

