

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

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 рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте B3/Not Prime. Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 30.04.2019 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.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service 24.07.2019 г. пересмотрело/обновило рейтинги Банка в июле 2019 года (см. Примечание 8).

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 30.06.2019 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-е полугодие 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 июля 2019 года.

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

Использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 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 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 01.07.2019 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»)	5 001 137	0	0
2	Кредиты, предоставленные организациям	4 271 643	212 986	18 494
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 821 655	145 749	18 494
2.2	Инвестиционные кредиты	289 751	0	0
2.3	Кредиты «под оборот»	160 237	0	0
2.4	Уступка требования (цессия)	0	67 237	0
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 593 620	245 891	325 704
3.1	Целевые кредиты	1 278 057	193 894	264 974
3.2	Потребительские кредиты	312 233	47 479	57 785
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	3 330	4 518	2 945
4	Прочие размещенные средства	-	-	-
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	391 538	70 375	199 574
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 474 862	388 502	144 624

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) АО «НК Банк» на 01.07.2019 года

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)			
№, п/п	Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Наличные денежные средства	1 211 517	1 723 861
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 681 498	4 289 388
2.1	Обязательные резервы	116 713	225 144
2.2	Корреспондентские счета	64 785	364 244
2.3	Депозиты в Банке России	2 500 000	3 700 000
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	703 072	1 127 111
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	138 521	106 890
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь*	28 727	31 784
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	564 551	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)	4 450 647	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 следующими видами долговых ценных бумаг:

на 01.07.2019 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	4,0	Июль 2019 г.	74 689
Итого			74 689

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 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	0	0	74 689	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 01.07.2019 г. по справедливой стоимости.

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

на 01.07.2019 года:

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

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

Наименование	на 01.07.2019 г.		
	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР
Долевые ценные бумаги	3 416	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, имеющих 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
<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	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 01.07.2019 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:	5 001 137	0	5 001 137
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	0	0	0
1.2	МБК долгосрочные	27 075	0	27 075
1.3	Депозиты в Банке России	2 500 000	0	2 500 000

1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 474 062	0	2 474 062
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 503 123	272 054	4 231 069
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 985 898	234 612	3 751 286
2.2	Инвестиционные кредиты	289 751	3 680	286 071
2.3	Кредиты «под оборот»	160 237	144	160 093
2.4	Уступка требования (цессия)	67 237	33 618	33 619
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 165 215	389 433	1 775 782
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 736 925	183 215	1 553 710
3.1.1	жилищные кредиты	243 298	32 392	210 906
3.1.2	ипотечные кредиты	522 926	17 796	505 130
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	210 763	5 185	205 578
3.1.4	прочие целевые кредиты	759 938	127 842	632 096
3.2	Потребительские кредиты	417 497	199 883	217 614
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	10 793	6 335	4 458
4	Прочие размещенные средства	-	-	-
	Итого	11 669 475	661 487	11 007 988

*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-е полугодие отчетного года представлена в таблице:

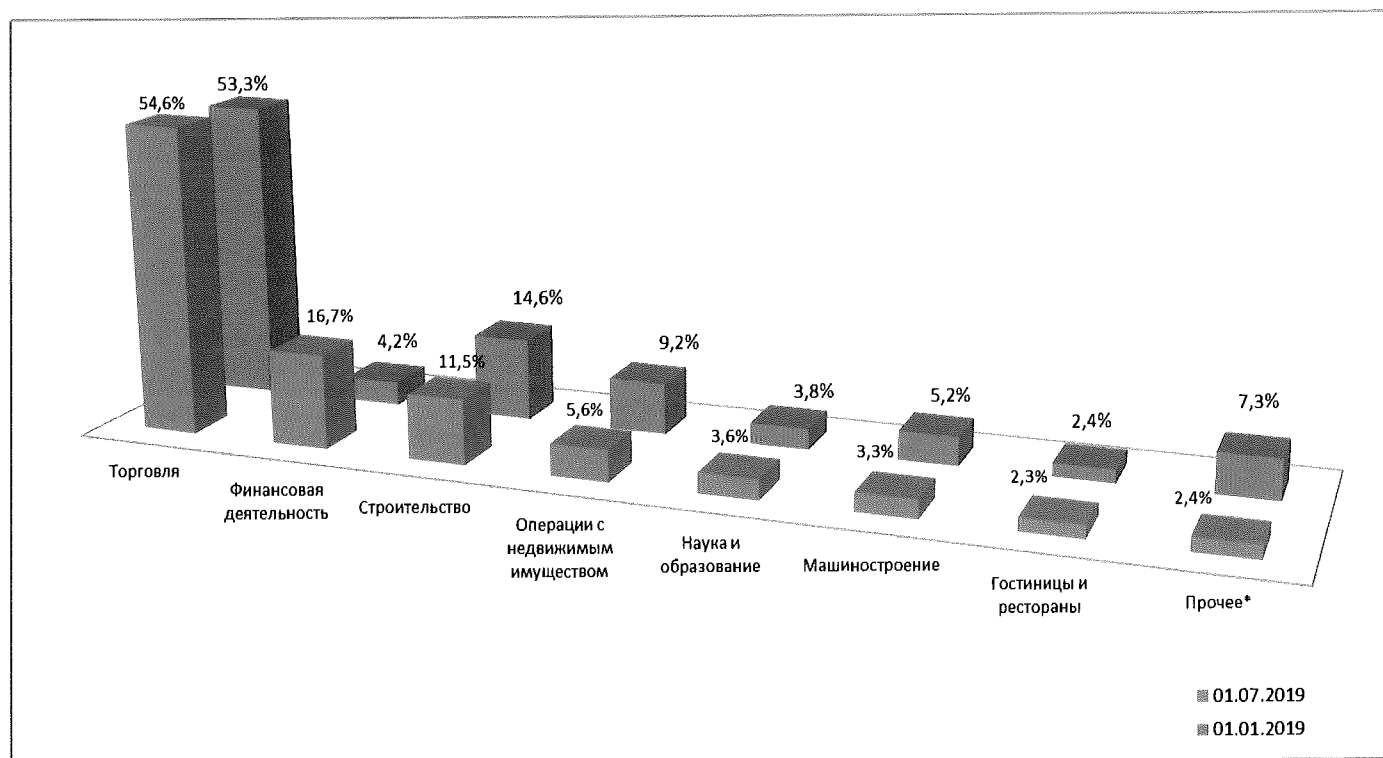
(тыс. руб.)

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	34 029	(50 340)	(11 668)	(250 856)	(647 705)	79 120	1 995	0	(845 425)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода (01.07.2019)	0	234 612	3 680	144	33 618	183 215	199 883	6 335	0	661 487

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

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.07.2019	%	Сумма на 01.01.2019	%
Торговля	2 458 133	54,6	2 233 780	53,3
Финансовая деятельность	753 450	16,7	176 139	4,2
Строительство	517 744	11,5	610 994	14,6
Операции с недвижимым имуществом	252 805	5,6	383 480	9,2
Наука и образование	160 004	3,6	160 000	3,8
Машиностроение	150 825	3,3	217 212	5,2
Гостиницы и рестораны	102 925	2,3	101 259	2,4
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	67 237	1,5	284 474	6,8
Производство оборудования	20 000	0,4	0	
Пищевая промышленность	13 459	0,3	12 896	0,3
Туризм	6 541	0,2	5 506	0,1
Информационно-вычислительное обслуживание	0	0	5 000	0,1
Итого ссудная задолженность	4 503 123	100	4 190 740	100
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/ Резервы на возможные потери по ссудам	272 054		542 752	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 231 069		3 647 988	



* Прочие отрасли включают в себя деятельность в области права и бухгалтерского учета, производство оборудования, пищевую промышленность и туризм.

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

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Ссудная задолженность, в т.ч.:	11 669 475	13 543 869
- до востребования и до 30 дней	5 255 866	7 258 715
- от 31 до 90 дней	807 374	442 888
- от 91 до 180 дней	1 403 474	648 620
- от 181 дней до 270 дней	843 477	638 555
- от 271 дней до 1 года	906 742	1 671 632
- от 1 года	2 116 195	2 312 668
- просрочено	336 347	570 791
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/ Резервы на возможные потери по ссудам	661 487	1 196 770
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости/ Чистая ссудная зadolженность	11 007 988	12 347 099

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

на 01.07.2019 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)				
	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	11 373 744	159 625	126 504	9 602	11 669 475
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	581 780	48 660	29 993	1 054	661 487
Чистая ссудная зadolженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 791 964	110 965	96 511	8 548	11 007 988

на 01.01.2019 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)				
	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 зadolженность	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 01.07.2019 года:

(тыс. руб.)				
Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	7 779 915	3 247 605	641 955	11 669 475
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	450 976	132 692	77 819	661 487
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 328 939	3 114 913	564 136	11 007 988

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 1 028 тыс. руб.;
- по выбытию основных средств представляют собой списание полностью амортизированного офисного оборудования и оргтехники на сумму 433 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/выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отсутствуют.

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.07.2019 г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

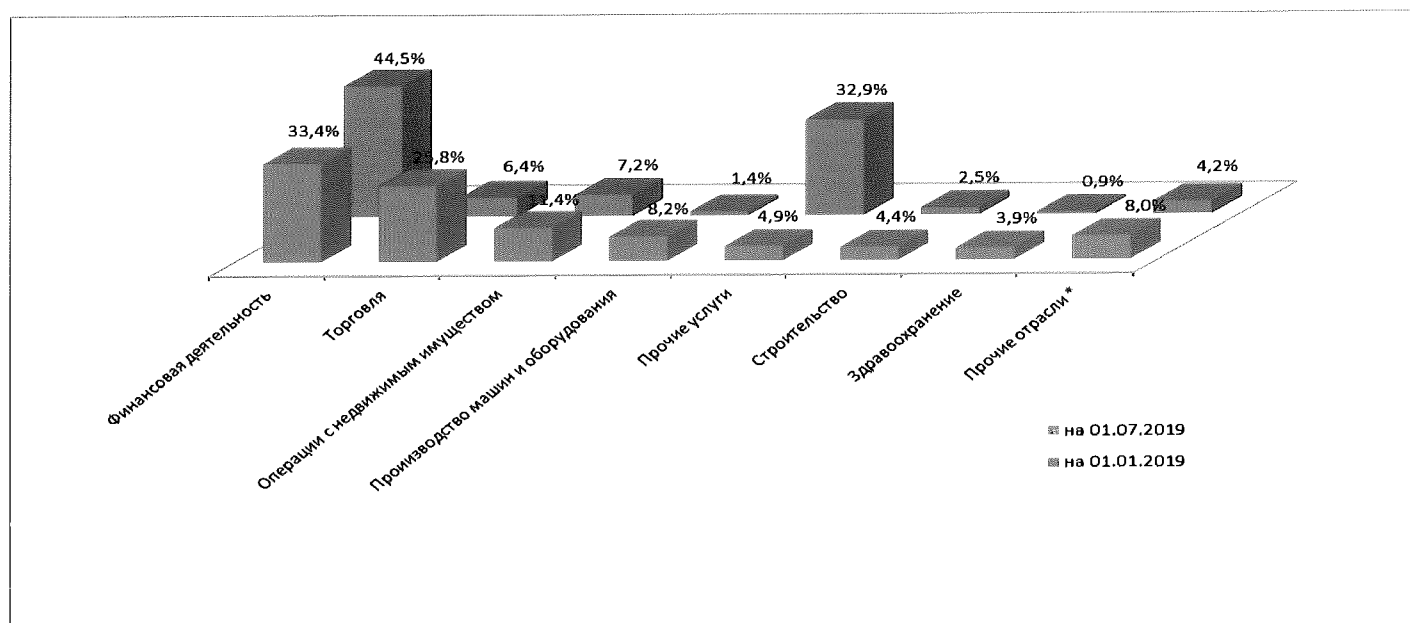
Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)			
№, п/п	Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Коммерческие организации, в том числе	2 669 067	9 070 495

1.1	Текущие и расчетные счета	2 515 238	3 135 787
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	153 829	5 934 708
2	Индивидуальные предприниматели	363 752	330 608
2.1	Субординированный заем	242 658	235 084
2.2	Расчетные счета	121 094	95 524
3	Физические лица	7 185 341	7 788 035
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 286 128	5 717 298
3.2	Текущие счета и счета до востребования	1 869 213	2 070 737
3.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	30 000	0
	ИТОГО	10 218 160	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 01.07.2019	%	на 01.01.2019	%
Финансовая деятельность	1 009 243	33,4	4 184 938	44,5
Торговля	784 151	25,8	597 199	6,4
Операции с недвижимым имуществом	345 383	11,4	669 129	7,2
Производство машин и оборудования	250 029	8,2	131 862	1,4
Прочие услуги	148 781	4,9	3 088 829	32,9
Строительство	135 003	4,4	231 794	2,5
Здравоохранение	117 886	3,9	85 431	0,9
Прочие отрасли *	242 343	8,0	411 921	4,2
ИТОГО	3 032 819	100,0	9 401 103	100,0



*Прочие отрасли включают в себя транспорт и связь, деятельность в области права и бухгалтерского учета, сельское хозяйство, охота, наука и образование 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 01.07.2019	на 01.01.2019
расчетные векселя	201 671	0
дисконтные векселя	127 457	1 872 922
Итого	329 128	1 872 922

По состоянию на 01 июля 2019 года – по выпущенным векселям срок погашения наступает с июля 2019 года по сентябрь 2020 года, доходность по рублевым векселям составляет от 4,0% 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 01.07.2019г., 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	74 689	0	0	74 689
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 416	3 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	272 608	272 608
Основные средства, группа «Здания»	0	0	118 506	118 506
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	1 211 517	1 211 517
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	181 498	181 498
Средства в кредитных организациях	0	0	703 125	703 125
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	11 007 988	11 007 988
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	8 674	8 674
Основные средства, за исключением группы «Здания» и нематериальные активы	0	0	36 232	36 232
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных	0	0	296	296

организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	10 218 160	10 218 160
Выпущенные долговые обязательства	0	0	329 128	329 128

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			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

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*	(168 655)
Перенос остатков с балансового счета 50709 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии 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 01.07.2019 г.	3 416

**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.

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

	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	(тыс. руб.) 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:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
Наименование статьи	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 416	(171)	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 июля 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 – 87 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.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

27 июня 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров АО «НК Банк», на котором было принято решение о распределении прибыли и выплате дивидендов по результатам 2018 финансового года (см. Примечание 8).

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 01.07.2019		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		11 007 988		x
	акционеры	39	x	x	x
	ключевой управленческий персонал	5 976	x	x	x
	прочие связанные стороны	426 614	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		6 687		14 820

	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	6	x	0	x
Пассивы					
3	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		10 218 160		17 189 138
	акционеры	69 778	x	26 207	x
	ключевой управленческий персонал	710 224	x	1 078 552	x
	прочие связанные стороны	917 000	x	7 061 970	x
4	Выпущенные долговые ценные бумаги		329 128		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		60 151		59 123
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	9	x	22	x
	прочие связанные стороны	3	x	2	x
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 782		2 046
	акционеры	33	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	23	x	0	x
	прочие связанные стороны	363	x	465	x
Внебалансовые обязательства					
7	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		193 316		43 066
	акционеры	2 397	x	1 589	x
	ключевой управленческий персонал	1 664	x	1 837	x
	прочие связанные стороны	13 528	x	13 412	x
8	Предоставленные гарантии		634 011		460 531
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	39 426	x	39 176	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 1-е полугодие 2019 г.		за 1-е полугодие 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		597 881		490 939
	акционеры	4	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	392	х	380	х
	прочие связанные стороны	27 041	х	22 211	х
2	Процентные расходы		193 075		147 828
	акционеры	0	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	23 459	х	10 896	х
	прочие связанные стороны	55 436	х	9 425	х
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		845 424		46 167
	акционеры	(1)	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	(84)	х	0	х
	прочие связанные стороны	(802)	х	(1 057)	х
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		37 647		39 569
	акционеры	536	х	(4 481)	х
	ключевой управленческий персонал	1	х	1 097	х
	прочие связанные стороны	118	х	2 455	х
5	Комиссионные доходы		60 234		62 067
	акционеры	6 391	х	665	х
	ключевой управленческий персонал	147	х	66	х
	прочие связанные стороны	1 850	х	1 750	х
6	Изменение резерва по прочим потерям		(9 937)		(5 029)
	акционеры	(33)	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	(23)	х	0	х
	прочие связанные стороны	102	х	276	х
7	Прочие операционные доходы		36 904		12 319

	акционеры	24	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	1 435	x	29	x
	прочие связанные стороны	6 586	x	75	x
8	Операционные расходы		986 821		475 907
8.1	Вознаграждение ключевого управленческого персонала		x		x
	Заработная плата	90 649	x	58 467	x
	Страховые взносы	15 319	x	10 386	x
8.2	Прочие		x		x
	акционеры	47 442		46 452	
	ключевой управленческий персонал	23	x	178	x
	прочие связанные стороны	5 980	x	3 121	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 01.07.2019 г. составила 801 313 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 505 600 тыс. руб.

7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Годовым Общим собранием акционеров Банка (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 АО «НК Банк» 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 АО «НК Банк».

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.

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

- 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).

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 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



09.08.2019 г.