

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

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

1.1. Общие сведения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

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

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

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте B3/Not Prime.
- долгосрочный и краткосрочный рейтинги риска контрагента в национальной и иностранной валюте B2/ Not-Prime.
- долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента B2(cr)/ Not-Prime(cr).

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

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

рейтинг кредитоспособности «ru B+».

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

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания):

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

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

1.3. Характеристика деятельности АО «НК Банк»

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

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

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

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

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

2.1. Основы составления отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Внесенные изменения касаются следующего:

- утверждения методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- классификации финансовых инструментов в соответствии с бизнес-моделью, используемой Банком для управления ими;
- периодичности определения справедливой (амортизируемой) стоимости финансовых инструментов;
- установления критериев существенности отклонения ставок по финансовым инструментам от рыночных процентных ставок;
- утверждения порядка применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, срок погашения (возврата) которых менее года или до востребования;
- определения критериев существенности комиссионных доходов/расходов, затрат по сделкам, прочих доходов и расходов;
- утверждение порядка бухгалтерского учета комиссионного вознаграждения по договору предоставления 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 01.10.2019 г. представлены в таблице:

(тыс. руб.)

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

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

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

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

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

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

3.2. Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)

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

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

на 01.10.2019 года:

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

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

на 01.01.2019 года:

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

Портфель долевых ценных бумаг отсутствует.

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

(тыс. руб.)

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

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

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

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

на 01.10.2019 года:

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

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

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

Информация о портфеле долговых ценных бумаг, 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:

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

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

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

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 01.10.2019 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:	5 031 629	0	5 031 629
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	0	0	0
1.2	МБК долгосрочные	26 509	0	26 509
1.3	Депозиты в Банке России	2 001 896	0	2 001 896
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 842 769	0	2 842 769
1.5	Векселя кредитных организаций	160 455	0	160 455
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 809 280	373 307	4 435 973
2.1	Кредиты на текущую деятельность	4 364 235	332 005	4 032 230

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

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

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

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

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

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

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

(тыс. руб.)

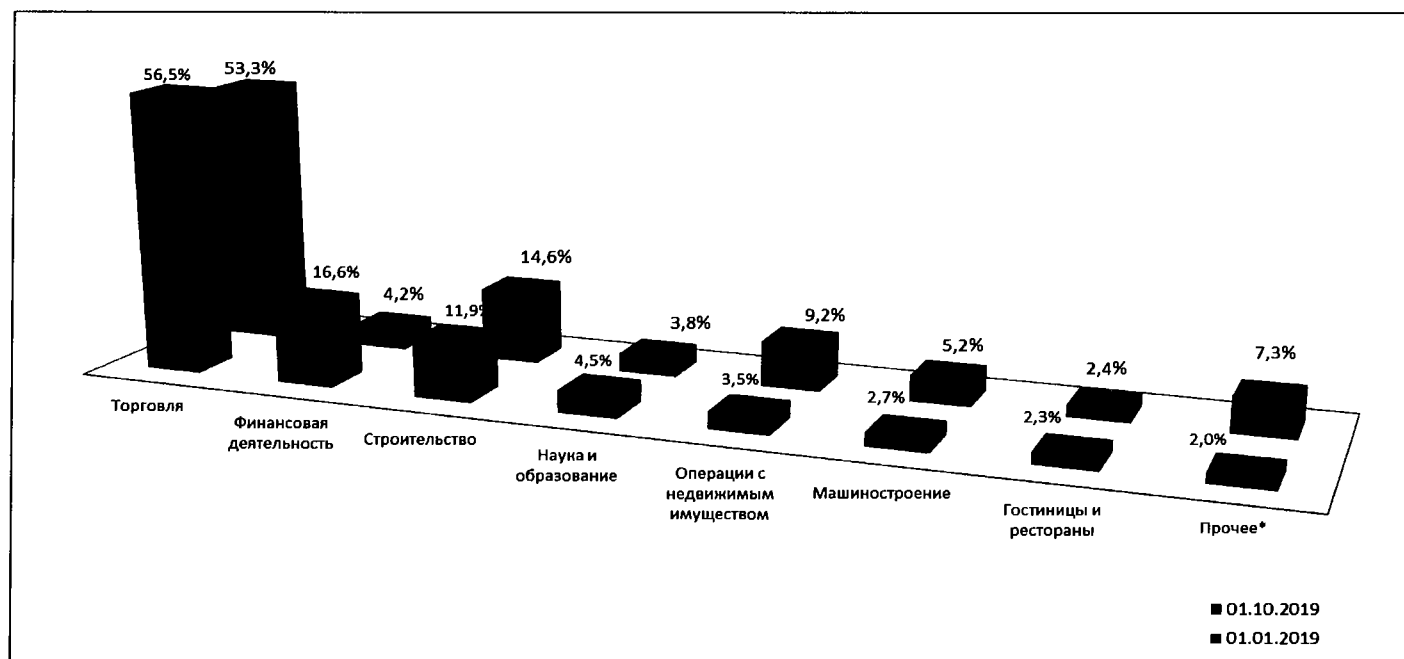
Резерв	МБК (включая «РЕПО»)	Кредиты, предоставленные организациям				Кредиты, предоставленные физическим лицам			Прочие размещенные средства	Итого
		Кредиты на текущую деятельность	Инвестиционные кредиты	Кредиты «под оборот»	Уступка требования (цессия)	Целевые кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты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

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

(тыс. руб.)

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

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



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

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

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

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

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

на 01.10.2019 года:

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

на 01.01.2019 года:

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

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

на 01.10.2019 года:

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

на 01.01.2019 года:

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

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде операции:

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

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

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

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

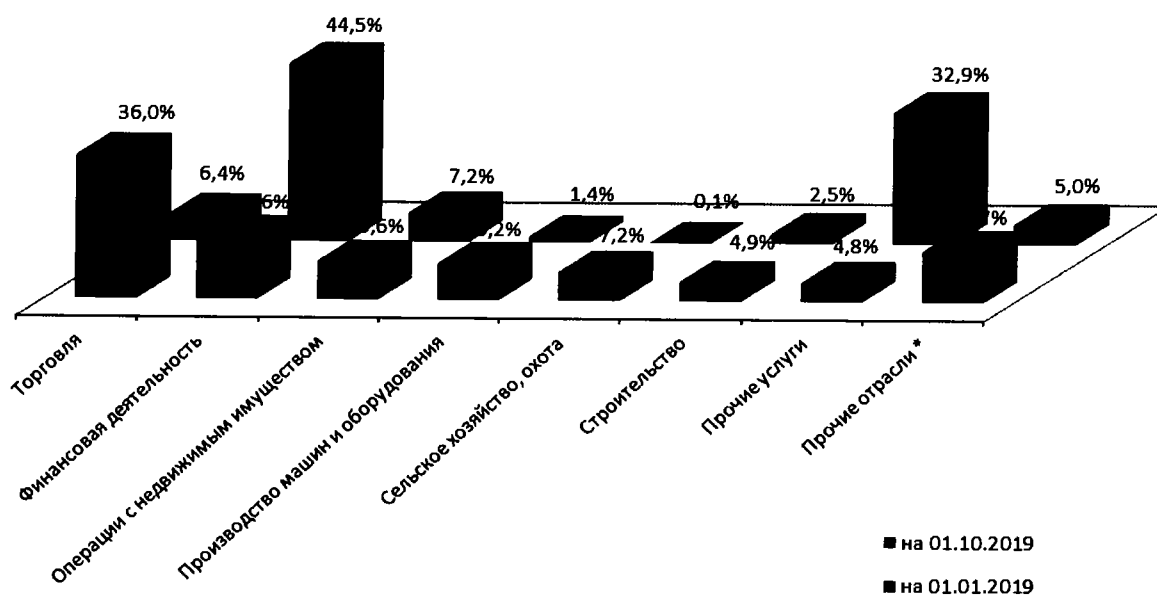
(тыс. руб.)			
№, п/п	Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Коммерческие организации, в том числе	2 774 306	9 070 495
1.1	Текущие и расчетные счета	2 628 561	3 135 787
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	145 745	5 934 708
2	Индивидуальные предприниматели	348 921	330 608
2.1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

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

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

(тыс. руб.)

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



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

3.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

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

(тыс. руб.)		
Выпущенные долговые обязательства	на 01.10.2019	на 01.01.2019
дисконтные векселя	1 222 526	1 872 922
Итого	1 222 526	1 872 922

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

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

3.9. Информация о методах оценки активов и обязательств

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

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

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

- Уровень 1

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

- Уровень 2

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

- Уровень 3

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

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

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

Определение справедливой стоимости в отношении некотируемых 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 01.10.2019г., оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

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

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

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

(тыс. руб.)

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

	(тыс. руб.)
Справедливая стоимость на 01.01.2019 г.	502 189
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	5 135
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	(168 655)
Перенос остатков с балансового счета 50709 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в 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	71 547
Выбытия	(330 159)
Справедливая стоимость на 01.10.2019 г.	80 098

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

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

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

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

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

3.10. Уставный капитал

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

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

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

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

4.2. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период отражены:

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

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

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

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

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

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

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

7. Сведения о прекращенной деятельности

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

8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

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

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

Председатель Правления
АО «НК Банк»

С.Н. Смирнов



Главный бухгалтер

Е.М. Меркулова

12.11.2019 г.