

**Пояснительная записка**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества «НК Банк»**  
**(регистрационный номер 2755)**  
**по состоянию на 01 апреля 2020 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» подтвердило рейтинг АО «НК Банк»:

- рейтинг кредитоспособности «ru B+».

Дата последнего подтверждения рейтинга 19.11.2019 г., прогноз по рейтингу «стабильный».

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 01.01.2020 г. по 31.03.2020 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 1-й квартал 2020 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 2019 год.

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

Использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года принципы учетной политики и методы расчета соответствуют описанным и использованным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением изменений касающихся учета аренды, внесенных в учетную политику в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П) и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16).

Учет договоров аренды, не классифицированных в качестве краткосрочной аренды и договоров аренды с низкой стоимостью базового актива, осуществляется с учетом следующего:

Актив в форме права пользования (далее АФПП) и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды по первоначальной стоимости, включающей в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде, оцениваемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка по сроку аналогичному сроку договора аренды/планируемому сроку аренды.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательств по договору аренды, состоят из фиксированных арендных платежей за право пользования базисным активом в соответствии с условиями договора аренды. Дополнительные платежи к фиксированной арендной плате не включаются в оценку обязательств по договору аренды и единовременно признаются в качестве расхода.

АФПП амортизируются линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды предусмотренного договором аренды/ планируемого срока аренды.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Проценты по обязательству по аренде за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа начисляются по ставке дисконтирования в виде разницы между дисконтированными суммами обязательств на отчетную дату и предыдущую отчетную дату/дату предыдущего арендного платежа.

Арендные платежи по договорам краткосрочной аренды и договорам с низкой стоимостью базового актива признаются в качестве расхода не позднее установленного срока уплаты арендного платежа.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как операционная аренда. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей по состоянию на 01.01.2019г., дисконтированных с использованием ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств на аналогичных условиях (8,25%).

Активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированным на сумму предоплаченных арендных платежей.

Договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году Банк учитывает в качестве краткосрочной аренды в соответствии с пунктом 2.12 Положения N 659-П.

Эффект от применения с 01.01.2020 г. вышеперечисленных изменений представлен в таблице:  
(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | Балансовая стоимость на 01.01.2020 | Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 | Балансовая стоимость на 01.01.2020 с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|---|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе: | 212 729                            | 3 105                                | 215 834   |
| <i>Активы в форме права пользования</i>                                      | 0                                  | 5 320                                | 5 320   |
| <i>Амортизация активов в форме права пользования</i>                         | 0                                  | (2 215)                              | (2 215)   |
| Прочие активы  | 4 113                              | (90)                                 | 4 023   |
| Прочие обязательства, в том числе:   | 40 786                             | 3 085                                | 43 871  |
| <i>Обязательства по аренде</i>   | 0                                  | 3 085                                | 3 085   |
| Неиспользованная прибыль (убыток)  | 946 004                            | (69)                                 | 945 935   |

Корректировки, связанные с изменениями требований к учету аренды, отражены в составе текущих финансовых результатов.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения и не производил пересчет сравнительных показателей.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) АО «НК Банк» на 01.04.2020 года

#### 3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

| №, п/п | Наименование   | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|--------|--|---------------|---------------|
| 1      | Наличные денежные средства   | 1 675 194     | 1 200 904     |
| 2      | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:                                  | 763 336       | 2 342 384     |
| 2.1    | Обязательные резервы   | 130 718       | 135 792       |
| 2.2    | Корреспондентские счета  | 132 618       | 506 592       |
| 2.3    | Депозиты в Банке России  | 500 000       | 1 700 000     |
| 3      | Средства в кредитных организациях, в том числе:  | 1 351 545     | 1 062 719     |
| 3.1    | счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:  | 261 377       | 364 730       |
| 3.1.1  | денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь* | 34 296        | 27 736        |
| 3.2    | счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:  | 1 090 168     | 697 989       |
| 3.2.1  | денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с   | 0             | 0             |

|   |  |           |           |
|---|--|-----------|-----------|
|   | имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь   |           |           |
| 4 | Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1) | 3 625 061 | 4 442 479 |

\* Денежные средства на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях – резидентах», представляют собой сумму гарантийного фонда для коллективного обеспечения торгов в НКО НКЦ (АО).

### 3.2. Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)

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

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена следующими видами долговых ценных бумаг:

на 01.04.2020 года:

| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения             | Балансовая стоимость, тыс. руб. |
|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------------------------|
| облигации Банка России     | 6,0           | Май 2020 г. - Июнь 2020 г. | 905 793                         |
| Итого                      |               |                            | 905 793                         |

на 01.01.2020 года:

| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения                | Балансовая стоимость, тыс. руб. |
|----------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------|
| облигации Банка России     | 6,25          | Январь 2020 г. - Март 2020 г. | 1 510 480                       |
| Итого                      |               |                               | 1 510 480                       |

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции российской компании (финансовая деятельность), учитываемых по справедливой стоимости в сумме 76 682 тыс. руб.

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

| Наименование           | (тыс. руб.)   |             |      |               |             |      |
|------------------------|---------------|-------------|------|---------------|-------------|------|
|                        | на 01.04.2020 |             |      | на 01.01.2020 |             |      |
|                        | Рубли         | Доллары США | Евро | Рубли         | Доллары США | Евро |
| Долговые ценные бумаги | 905 793       | 0           | 0    | 1 510 480     | 0           | 0    |
| Долевые ценные бумаги  | 76 682        | 0           | 0    | 76 682        | 0           | 0    |

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

Структура вложений 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 ниже:

на 01.04.2020 года:

| Наименование вида деятельности | Балансовая стоимость | Переоценка | Резерв | (тыс. руб.)                            |
|--------------------------------|----------------------|------------|--------|--|
|                                |                      |            |        | Чистая балансовая стоимость, тыс. руб. |
| Прочее производство            | 41                   | 3 469      | -      | 3 510                                  |
| Итого                          | 41                   | 3 469      | -      | 3 510                                  |

на 01.01.2020 года:

| Наименование вида деятельности | Балансовая стоимость | Переоценка | Резерв | (тыс. руб.)                            |
|--------------------------------|----------------------|------------|--------|--|
|                                |                      |            |        | Чистая балансовая стоимость, тыс. руб. |
| Прочее производство            | 41                   | 3 375      | -      | 3 416                                  |
| Итого                          | 41                   | 3 375      | -      | 3 416                                  |

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

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

на 01.04.2020 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: | 4 779 531             | 2 151                                  | 4 777 380   |
| 1.1    | МБК краткосрочные (до 1 года)                                 | 1 000 656             | 0                                      | 1 000 656   |
| 1.2    | МБК долгосрочные  | 32 324                | 0                                      | 32 324  |
| 1.3    | Депозиты в Банке России                                       | 500 488               | 0                                      | 500 488   |

|       |   |            |         |            |
|-------|---|------------|---------|------------|
| 1.4   | Договора «обратного РЕПО»*                                    | 2 815 822  | 0       | 2 815 822  |
| 1.5   | Векселя кредитных организаций                                 | 430 241    | 2 151   | 428 090    |
| 2     | Кредиты, предоставленные организациям,<br>в том числе:        | 3 914 923  | 268 797 | 3 646 126  |
| 2.1   | Кредиты на текущую деятельность                               | 2 439 987  | 164 420 | 2 275 567  |
| 2.2   | Прочая деятельность   | 1 297 671  | 104 112 | 1 193 559  |
| 2.3   | Кредиты «под оборот»  | 177 265    | 265     | 177 000    |
| 3     | Кредиты, предоставленные физическим<br>лицам,<br>в том числе: | 2 733 712  | 358 899 | 2 374 813  |
| 3.1   | Целевые кредиты,<br>в том числе:                              | 2 353 736  | 252 390 | 2 101 346  |
| 3.1.1 | займы ценных бумаг  | 1 014 410  | 29 247  | 985 163    |
| 3.1.2 | недвижимость  | 1 117 216  | 75 249  | 1 041 967  |
| 3.1.3 | прочие целевые кредиты  | 222 110    | 147 894 | 74 216     |
| 3.2   | Потребительские кредиты                                       | 379 976    | 106 509 | 273 467    |
|       | Итого   | 11 428 166 | 629 847 | 10 798 319 |

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

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| №,<br>п/п | Наименование статьи   | Ссудная<br>задолженность | Резервы под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Чистая ссудная<br>задолженность,<br>оцениваемая по<br>амортизированной<br>стоимости |
|-----------|---|--------------------------|---|---|
| 1         | Кредиты, предоставленные кредитным<br>организациям,<br>в том числе: | 3 995 106                | 818   | 3 994 288   |
| 1.1       | МБК краткосрочные (до 1 года)                                       | 0                        | 0   | 0   |
| 1.2       | МБК долгосрочные  | 26 142                   | 0   | 26 142  |
| 1.3       | Депозиты в Банке России   | 1 700 285                | 0   | 1 700 285   |
| 1.4       | Договора «обратного РЕПО»*  | 2 105 004                | 0   | 2 105 004   |



|       |   |            |         |           |
|-------|---|------------|---------|-----------|
| 1.5   | Векселя кредитных организаций                           | 163 675    | 818     | 162 857   |
| 2     | Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:     | 3 872 963  | 201 194 | 3 671 769 |
| 2.1   | Кредиты на текущую деятельность                         | 3 035 378  | 158 587 | 2 876 791 |
| 2.2   | Прочая деятельность                                     | 725 263    | 42 529  | 682 734   |
| 2.3   | Кредиты «под оборот»                                    | 112 322    | 78      | 112 244   |
| 3     | Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 2 556 067  | 364 360 | 2 191 707 |
| 3.1   | Целевые кредиты, в том числе:                           | 2 185 245  | 216 272 | 1 968 973 |
| 3.1.1 | займы ценных бумаг                                      | 860 908    | 36 475  | 824 433   |
| 3.1.2 | недвижимость  | 1 105 535  | 52 048  | 1 053 487 |
| 3.1.3 | прочие целевые кредиты                                  | 218 802    | 127 749 | 91 053    |
| 3.2   | Потребительские кредиты                                 | 370 822    | 148 088 | 222 734   |
|       | Итого   | 10 424 136 | 566 372 | 9 857 764 |

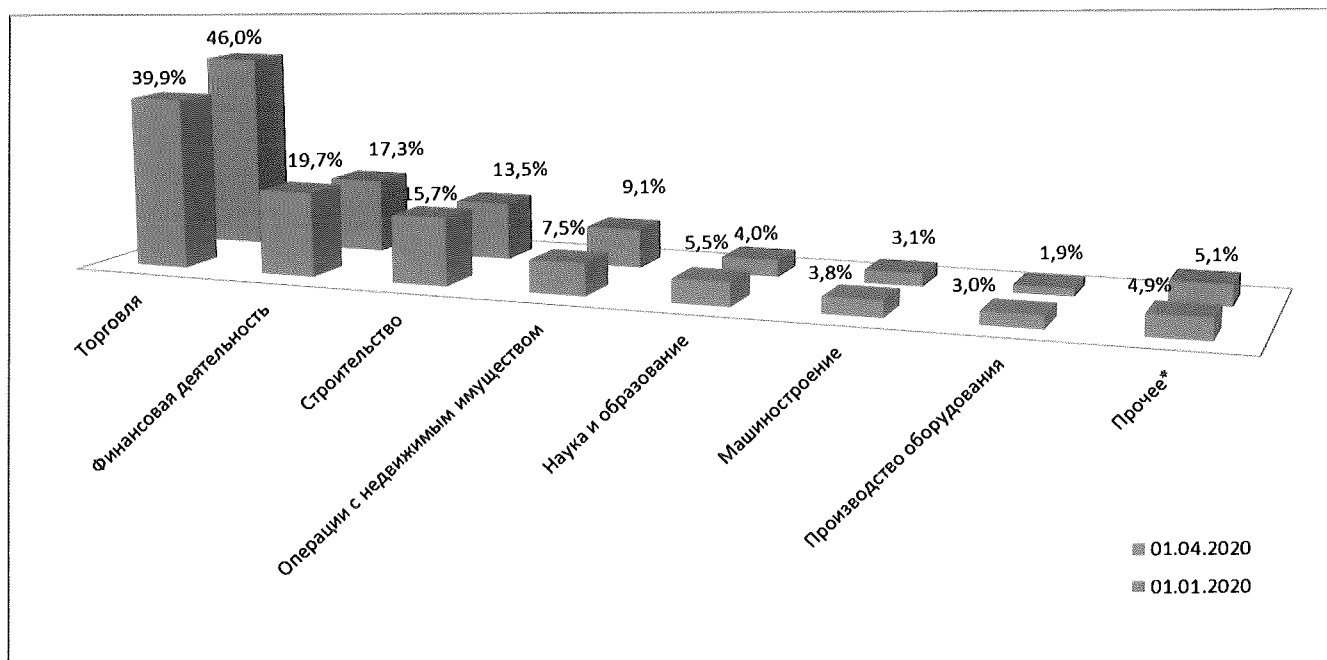
\*По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

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

(тыс. руб.)

| Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц | Сумма на 01.04.2020 | %    | Сумма на 01.01.2020 | %    |
|--|---------------------|------|---------------------|------|
| Торговля   | 1 561 444           | 39,9 | 1 780 830           | 46,0 |
| Финансовая деятельность                                    | 770 871             | 19,7 | 668 240             | 17,3 |
| Строительство  | 614 703             | 15,7 | 521 258             | 13,5 |
| Операции с недвижимым имуществом                           | 291 612             | 7,5  | 351 599             | 9,1  |
| Наука и образование  | 215 000             | 5,5  | 155 000             | 4,0  |
| Машиностроение   | 147 740             | 3,8  | 120 112             | 3,1  |
| Производство оборудования                                  | 119 389             | 3,0  | 73 822              | 1,9  |
| Гостиницы и рестораны                                      | 108 015             | 2,8  | 109 081             | 2,8  |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета        | 67 237              | 1,7  | 67 237              | 1,7  |
| Пищевая промышленность                                     | 13 643              | 0,3  | 13 207              | 0,3  |
| Туризм   | 5 269               | 0,1  | 5 577               | 0,1  |
| Информационно-вычислительное обслуживание                  | -                   | -    | 7 000               | 0,2  |

|   |           |     |           |     |
|---|-----------|-----|-----------|-----|
| Итого ссудная задолженность   | 3 914 923 | 100 | 3 872 963 | 100 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 268 797   |     | 201 194   |     |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 646 126 |     | 3 671 769 |     |



\* Прочие отрасли включают в себя сферу услуг (гостиницы и рестораны, туризм), деятельность в области права и бухгалтерского учета, пищевую промышленность и информационно-вычислительное обслуживание.

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

(тыс. руб.)

| Наименование статьи   | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Ссудная задолженность, всего  | 11 428 166    | 10 424 136    |
| - до востребования и до 30 дней   | 4 572 981     | 3 965 085     |
| - от 31 до 90 дней  | 247 153       | 778 344       |
| - от 91 до 180 дней   | 676 258       | 1 030 092     |
| - от 181 дней до 270 дней   | 962 719       | 501 973       |
| - от 271 дней до 1 года   | 1 801 627     | 876 239       |
| - от 1 года   | 2 762 493     | 2 923 545     |
| - просрочено  | 404 935       | 348 858       |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 629 847       | 566 372       |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 10 798 319    | 9 857 764     |

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

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи   | Россия     | ОЭСР   | не ОЭСР | СНГ   | Итого      |
|---|------------|--------|---------|-------|------------|
| Ссудная задолженность   | 11 302 826 | 79 621 | 36 626  | 9 093 | 11 428 166 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 581 374    | 10 799 | 36 626  | 1 048 | 629 847    |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 10 721 452 | 68 822 | 0       | 8 045 | 10 798 319 |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи   | Россия     | ОЭСР    | не ОЭСР | СНГ   | Итого      |
|---|------------|---------|---------|-------|------------|
| Ссудная задолженность   | 10 197 748 | 161 480 | 57 287  | 7 621 | 10 424 136 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 489 370    | 46 936  | 29 557  | 509   | 566 372    |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 9 708 378  | 114 544 | 27 730  | 7 112 | 9 857 764  |

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

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи   | Рубли     | Доллары США | Евро    | Итого      |
|---|-----------|-------------|---------|------------|
| Ссудная задолженность   | 6 896 840 | 3 975 573   | 555 753 | 11 428 166 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 519 340   | 82 814      | 27 693  | 629 847    |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 377 500 | 3 892 759   | 528 060 | 10 798 319 |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи   | Рубли     | Доллары США | Евро    | Итого      |
|---|-----------|-------------|---------|------------|
| Ссудная задолженность   | 6 748 452 | 3 233 548   | 442 136 | 10 424 136 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                  | 419 346   | 76 804      | 70 222  | 566 372    |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 329 106 | 3 156 744   | 371 914 | 9 857 764  |

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. все кредиты, предоставленные кредитным организациям, относились к Стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по межбанковским кредитам не формировался. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по векселям кредитной организации (банк-резидент) на 01.04.2020 г. сформирован в размере 2 151 тыс. руб., на 01.01.2020 г. – в размере 818 тыс. руб.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам – юридическим лицам:

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи                                    | Стадия 1    | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего       |
|--|-------------|----------|----------|-------------|
| Валовая стоимость на 01 января 2020 года               | 3 672 920   | 80 443   | 119 600  | 3 872 963   |
| Активы, признанные в периоде                           | 3 969 031   | 553      | 3 485    | 3 973 069   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (3 930 442) | (117)    | (550)    | (3 931 109) |
| Перевод в стадию 1                                     | -           | -        | -        | -           |
| Перевод в стадию 2                                     | (7 000)     | 7 000    | -        | -           |
| Перевод в стадию 3                                     | -           | -        | -        | -           |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -           | -        | -        | -           |
| Списанные суммы  | -           | -        | -        | -           |
| Валовая стоимость на 01 апреля 2020 года               | 3 704 509   | 87 879   | 122 535  | 3 914 923   |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи                                    | Стадия 1     | Стадия 2  | Стадия 3 | Всего        |
|--|--------------|-----------|----------|--------------|
| Валовая стоимость на 01 января 2019 года               | 3 742 635    | 442 599   | 5 506    | 4 190 740    |
| Активы, признанные в периоде                           | 11 080 876   | 28 278    | 4 833    | 11 113 987   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (10 940 635) | (419 329) | (4 800)  | (11 364 764) |
| Перевод в стадию 1                                     | -            | -         | -        | -            |
| Перевод в стадию 2                                     | (98 900)     | 98 900    | -        | -            |
| Перевод в стадию 3                                     | (44 056)     | (70 005)  | 114 061  | -            |
| Активы, уступленные в течение периода                  | (67 000)     | -         | -        | (67 000)     |
| Списанные суммы  | -            | -         | -        | -            |
| Валовая стоимость на 01 января 2020 года               | 3 672 920    | 80 443    | 119 600  | 3 872 963    |

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам – физическим лицам:

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи                                    | Стадия 1  | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего     |
|--|-----------|----------|----------|-----------|
| Валовая стоимость на 01 января 2020 года               | 1 994 549 | 266 412  | 295 106  | 2 556 067 |
| Активы, признанные в периоде                           | 835 562   | 55 409   | 19 071   | 910 042   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (695 233) | (30 678) | (6 486)  | (732 397) |
| Перевод в стадию 1                                     | -         | -        | -        | -         |
| Перевод в стадию 2                                     | -         | -        | -        | -         |
| Перевод в стадию 3                                     | -         | -        | -        | -         |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -         | -        | -        | -         |
| Списанные суммы  | -         | -        | -        | -         |
| Валовая стоимость на 01 апреля 2020 года               | 2 134 878 | 291 143  | 307 691  | 2 733 712 |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи                                    | Стадия 1    | Стадия 2  | Стадия 3  | Всего       |
|--|-------------|-----------|-----------|-------------|
| Валовая стоимость на 01 января 2019 года               | 1 473 382   | 258 946   | 517 500   | 2 249 828   |
| Активы, признанные в периоде                           | 2 021 987   | 96 687    | 368 640   | 2 487 314   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (1 488 327) | (101 714) | (81 335)  | (1 671 376) |
| Перевод в стадию 1                                     | -           | -         | -         | -           |
| Перевод в стадию 2                                     | (12 493)    | 12 493    | -         | -           |
| Перевод в стадию 3                                     | -           | -         | -         | -           |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -           | -         | (487 181) | (487 181)   |
| Списанные суммы  | -           | -         | (22 518)  | (22 518)    |
| Валовая стоимость на 01 января 2020 года               | 1 994 549   | 266 412   | 295 106   | 2 556 067   |

В таблицах ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной клиентам – юридическим лицам:

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего   |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года                                  | 61 157   | 35 345   | 104 692  | 201 194 |
| Активы, признанные в периоде   | 38 773   | -        | -        | 38 773  |
| Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных) | 24 815   | 1 438    | 2 577    | 28 830  |
| Перевод в стадию 1   | -        | -        | -        | -       |
| Перевод в стадию 2   | (358)    | 358      | -        | -       |
| Перевод в стадию 3   | -        | -        | -        | -       |
| Активы, уступленные в течение периода  | -        | -        | -        | -       |
| Списанные суммы  | -        | -        | -        | -       |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года                                  | 124 387  | 37 141   | 107 269  | 268 797 |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | Стадия 1  | Стадия 2  | Стадия 3 | Всего     |
|--|-----------|-----------|----------|-----------|
| Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года                                   | 240 475   | 296 772   | 5 505    | 542 752   |
| Активы, признанные в периоде   | 400 487   | -         | -        | 400 487   |
| Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных) | (564 114) | (261 755) | 88 474   | (737 395) |
| Перевод в стадию 1   | -         | -         | -        | -         |
| Перевод в стадию 2   | (8 864)   | 8 864     | -        | -         |
| Перевод в стадию 3   | (2 177)   | (8 536)   | 10 713   | -         |
| Активы, уступленные в течение периода  | (4 650)   | -         | -        | (4 650)   |
| Списанные суммы  | -         | -         | -        | -         |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года                                  | 61 157    | 35 345    | 104 692  | 201 194   |

В таблицах ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, предоставленной клиентам – физическим лицам:

на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего    |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года                                  | 144 548  | 24 196   | 195 616  | 364 360  |
| Активы, признанные в периоде   | 41 206   | -        | -        | 41 206   |
| Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных) | (75 132) | (960)    | 29 425   | (46 667) |
| Перевод в стадию 1   | -        | -        | -        | -        |
| Перевод в стадию 2   | -        | -        | -        | -        |
| Перевод в стадию 3   | -        | -        | -        | -        |
| Активы, уступленные в течение периода  | -        | -        | -        | -        |
| Списанные суммы  | -        | -        | -        | -        |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года                                  | 110 622  | 23 236   | 225 041  | 358 899  |

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3  | Всего     |
|--|----------|----------|-----------|-----------|
| Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года                                   | 60 167   | 76 349   | 517 502   | 654 018   |
| Активы, признанные в периоде   | 82 807   | -        | -         | 82 807    |
| Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных) | 1 911    | (52 490) | 1 104     | (49 475)  |
| Перевод в стадию 1   | -        | -        | -         | -         |
| Перевод в стадию 2   | (337)    | 337      | -         | -         |
| Перевод в стадию 3   | -        | -        | -         | -         |
| Активы, уступленные в течение периода  | -        | -        | (300 472) | (300 472) |
| Списанные суммы  | -        | -        | (22 518)  | (22 518)  |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года                                  | 144 548  | 24 196   | 195 616   | 364 360   |

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Операции по приобретению объектов основных средств в отчетном периоде, отсутствуют.

Операции в части нематериальных активов в отчетном периоде представляют собой приобретение лицензий на использование программных продуктов и на сумму 5 184 тыс. руб.

По строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражаются активы в форме права пользования. Признанные по состоянию на 01 апреля 2020 года активы в форме права пользования относятся к следующим видам базовых активов:

| (тыс. руб.)   |       |         |         |
|---|-------|---------|---------|
| Наименование  | Земля | Здание  | Всего   |
| Остаточная стоимость на начало периода                                | 951   | 2 154   | 3 105   |
| Балансовая стоимость на начало периода<br>(на 01 января 2020 года)    | 1 268 | 4 052   | 5 320   |
| Поступления   | 0     | 239 796 | 239 796 |
| Выбытия   | 0     | 0       | 0       |
| Балансовая стоимость на конец периода<br>(на 01 апреля 2020 года)     | 1 268 | 243 848 | 245 116 |
| Накопленная амортизация на начало<br>периода (на 01 января 2020 года) | 317   | 1 898   | 2 215   |
| Амортизационные отчисления  | 79    | 5 750   | 5 829   |
| Выбытия   | 0     | 0       | 0       |
| Накопленная амортизация на конец<br>периода (на 01 апреля 2020 года)  | 396   | 7 648   | 8 044   |
| Остаточная стоимость на конец периода                                 | 872   | 236 200 | 237 072 |

По состоянию на 01 апреля 2020 года сумма процентных расходов по обязательствам по аренде составила 970 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 апреля 2020 года 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:

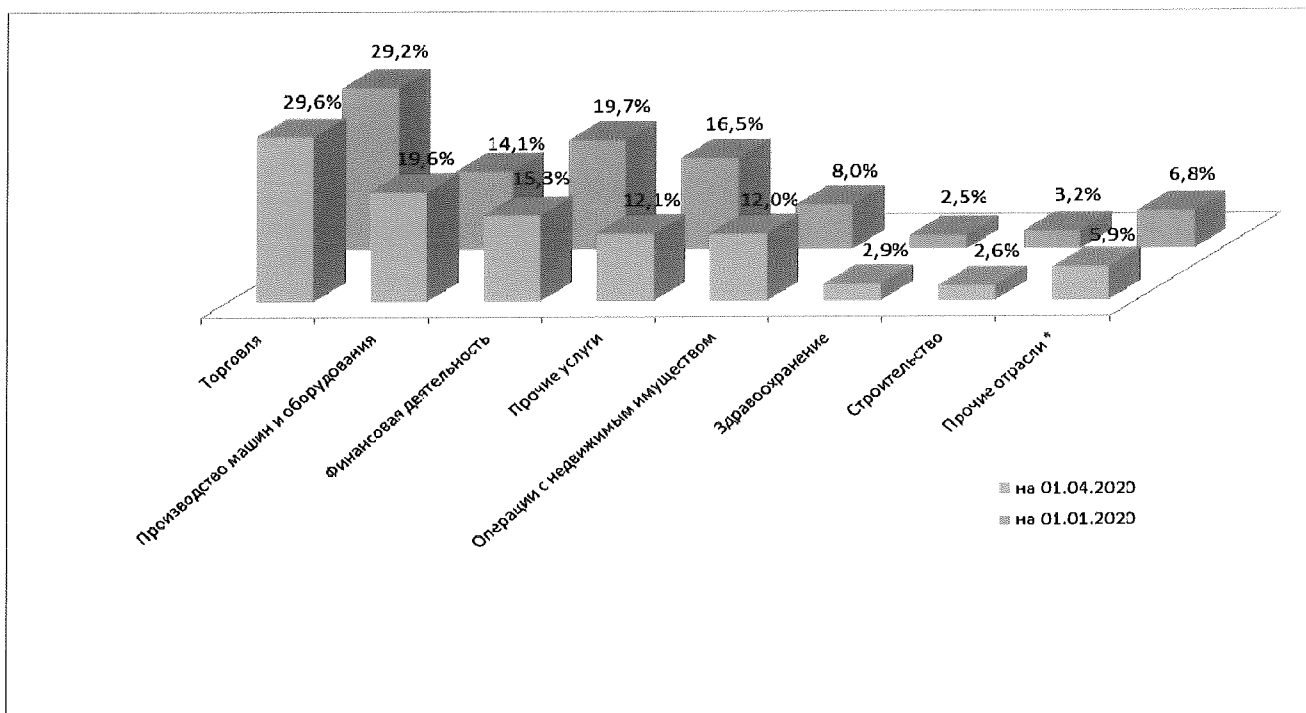
(тыс. руб.)

| №, п/п | Наименование статьи                                    | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
|--------|--|---------------|---------------|
| 1      | Коммерческие организации, в том числе                  | 2 083 547     | 2 920 802     |
| 1.1    | Текущие и расчетные счета                              | 1 637 881     | 2 148 481     |
| 1.2    | Срочные депозиты и прочие привлеченные средства        | 445 666       | 772 321       |
| 1.3    | Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате) | -             | -             |
| 2      | Индивидуальные предприниматели                         | 378 106       | 324 068       |
| 2.1    | Субординированный заем                                 | 238 840       | 235 042       |
| 2.2    | Расчетные счета  | 139 266       | 89 026        |
| 3      | Физические лица  | 8 930 866     | 7 344 374     |
| 3.1    | Срочные депозиты и прочие привлеченные средства        | 6 288 453     | 5 006 596     |
| 3.2    | Текущие счета и счета до востребования                 | 2 642 413     | 2 337 778     |
|        | ИТОГО  | 11 392 519    | 10 589 244    |

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

(тыс. руб.)

| Наименование вида деятельности    | на 01.04.2020 | %     | на 01.01.2020 | %     |
|-----------------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| Торговля                          | 728 650       | 29,6  | 946 742       | 29,2  |
| Производство машин и оборудования | 482 800       | 19,6  | 457 255       | 14,1  |
| Финансовая деятельность           | 374 229       | 15,3  | 641 004       | 19,7  |
| Прочие услуги                     | 297 178       | 12,1  | 534 669       | 16,5  |
| Операции с недвижимым имуществом  | 295 659       | 12,0  | 258 085       | 8,0   |
| Здравоохранение                   | 72 035        | 2,9   | 79 376        | 2,5   |
| Строительство                     | 64 006        | 2,6   | 105 247       | 3,2   |
| Прочие отрасли *                  | 147 096       | 5,9   | 222 492       | 6,8   |
| ИТОГО                             | 2 461 653     | 100,0 | 3 244 870     | 100,0 |



\*Прочие отрасли включают в себя транспорт и связь, наука и образование, гостиницы и рестораны, культура и искусство, информационно-вычислительное обслуживание и прочие услуги.

### 3.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

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

| Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | (тыс. руб.)   |               |
|--|---------------|---------------|
|  | на 01.04.2020 | на 01.01.2020 |
| дисконтные векселя   | 1 384 860     | 1 306 241     |
| Итого  | 1 384 860     | 1 306 241     |

По состоянию на 01 апреля 2020 года по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с мая 2020 года по январь 2021 года, доходность по валютным векселям (евро) составляет 0,50%, доходность по рублевым векселям составляет от 4,0% до 7,0%.

По состоянию на 01 января 2020 года все выпущенные дисконтные векселя – рублевые, срок погашения наступает с февраля 2020 года по сентябрь 2020 года, доходность составляет от 4,0% до 4,99%.

### 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 по решению Председателя Правления. 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 Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов.

Подразделением, уполномоченным на определение основного рынка в целях оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, в том числе при первоначальном признании, по методам оценки, относящимся к Уровню 1 и Уровню 2, является Управление по работе с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

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 01.04.2020 г., оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

| (тыс. руб.)  |           |           |           |         |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|
| Вид актива /<br>Модель оценки  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого   |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости                                      |           |           |           |         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток        | 905 793   | 0         | 76 682    | 982 475 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0         | 0         | 3 510     | 3 510   |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                   | 0         | 0         | 271 845   | 271 845 |
| Основные средства, группа «Здания»   | 0         | 0         | 168 785   | 168 785 |

| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается   |   |   |            |            |
|---|---|---|------------|------------|
| Денежные средства   | 0 | 0 | 1 675 194  | 1 675 194  |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                             | 0 | 0 | 263 336    | 263 336    |
| Средства в кредитных организациях   | 0 | 0 | 1 351 545  | 1 351 545  |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости                               | 0 | 0 | 10 798 319 | 10 798 319 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*   | 0 | 0 | 2 101      | 2 101      |
| Основные средства, за исключением группы «Здания», АФПП, нематериальные активы, материальные запасы | 0 | 0 | 299 764    | 299 764    |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается  |   |   |            |            |
| Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости                             | 0 | 0 | 496        | 496        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости  | 0 | 0 | 11 392 519 | 11 392 519 |
| Выпущенные долговые обязательства   | 0 | 0 | 1 384 860  | 1 384 860  |

\*Данные представлены без учета сформированного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 г., 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        | 1 510 480 | 0         | 76 682    | 1 587 162 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0         | 0         | 3 416     | 3 416     |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                   | 0         | 0         | 271 845   | 271 845   |
| Основные средства, группа «Здания»   | 0         | 0         | 169 000   | 169 000   |

| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается  |   |   |            |            |
|--|---|---|------------|------------|
| Денежные средства  | 0 | 0 | 1 200 904  | 1 200 904  |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                            | 0 | 0 | 642 384    | 642 384    |
| Средства в кредитных организациях  | 0 | 0 | 1 062 746  | 1 062 746  |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости                              | 0 | 0 | 9 857 764  | 9 857 764  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*  | 0 | 0 | 2 101      | 2 101      |
| Основные средства, за исключением группы «Здания» нематериальные активы, материальные запасы       | 0 | 0 | 43 729     | 43 729     |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается   |   |   |            |            |
| Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости                            | 0 | 0 | 3 204      | 3 204      |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости | 0 | 0 | 10 589 244 | 10 589 244 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 0 | 0 | 1 306 241  | 1 306 241  |

\*Данные представлены без учета сформированного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

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, 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 01.01.2020 г.                        | 80 098 |
| Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах | 0      |
| Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе        | 94     |
| Приобретения   | 0      |
| Выбытия  | 0      |
| Справедливая стоимость на 01.04.2020 г.                        | 80 192 |

(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 01.01.2020 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.

Доходы/расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период отсутствуют, за 2019 год представлены в следующей таблице:

(тыс.руб.)

|  | Реализованные<br>доходы/(расходы) | Нереализованные<br>доходы/(расходы) | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------|
| Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков | 0                                 | 5 135                               | 5 135 |

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

(тыс. руб.)

| Наименование статьи  | на 01.04.2020           |  | на 01.01.2020           |  |
|--|-------------------------|--|-------------------------|--|
|  | Балансовая<br>стоимость | Влияние возможных<br>альтернативных<br>допущений | Балансовая<br>стоимость | Влияние возможных<br>альтернативных<br>допущений |
| Ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 76 682                  | (3 834)  | 76 682                  | (3 834)  |

|  |        |         |        |         |
|--|--------|---------|--------|---------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 510  | (176)   | 3 416  | (171)   |
| Итого:   | 80 192 | (4 010) | 80 098 | (4 005) |

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

Изменения справедливой стоимости основных средств Группы «Здания» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде отсутствуют.

### 3.10. Уставный капитал

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

По состоянию на 01 апреля 2020 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, операционные расходы, а также изменение резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.

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

Данные об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ), в том числе резерва на возможные потери (РВП), в отчетном периоде представлены в таблице:

| Наименование актива                                   | (тыс. руб.)           |            |  |            |                          |            |                       |            |
|---|-----------------------|------------|--|------------|--------------------------|------------|-----------------------|------------|
|   | Остаток на 01.01.2020 |            | Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва |            | Списание за счет резерва |            | Остаток на 01.04.2020 |            |
|   | итого резерв под ОКУ  | в т.ч. РВП | итого резерв под ОКУ                                   | в т.ч. РВП | итого резерв в под ОКУ   | в т.ч. РВП | итого резерв под ОКУ  | в т.ч. РВП |
| Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы | 566 372               | 685 309    | 63 475   | 21 504     | -                        | -          | 629 847               | 706 813    |

|   |         |         |        |        |   |   |         |         |
|---|---------|---------|--------|--------|---|---|---------|---------|
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0       | 0       | 0      | 0      | - | - | 0       | 0       |
| Корреспондентские счета в банках  | 1       | 0       | -1     | 0      | - | - | 0       | 0       |
| Прочее  | 10 284  | 10 284  | 1 572  | 1 577  | - | - | 11 856  | 11 861  |
| Условные обязательства кредитного характера   | 4 882   | 10 701  | -2 404 | 1 012  | - | - | 2 478   | 11 713  |
| Итого   | 581 539 | 706 294 | 62 642 | 24 093 | - | - | 644 181 | 730 387 |

#### 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, неустойки по хозяйственным операциям – 2 тыс. руб.
- убыток, от выбытия объектов основных средств - 2 973 тыс. руб.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

На дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1-й квартал 2020 года дата проведения годового Общего собрания акционеров АО «НК Банк» не определена.

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

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

Информация о сделках со связанными сторонами:

| (тыс. руб.) |  |  |   |  |   |
|-------------|--|--|---|--|---|
| №<br>п/п    | Наименование   | на 01.04.2020                          |   | на 01.01.2020                          |   |
|             |  | Операции со<br>связанными<br>сторонами | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьей<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>и со статьей<br>финансовой<br>отчетности |
| Активы      |  |  |   |  |   |
| 1           | Чистая ссудная<br>задолженность, оцениваемая<br>по амортизированной<br>стоимости |  | 10 798 319  |  | 9 857 764   |



|                             |  |           |            |           |            |
|-----------------------------|--|-----------|------------|-----------|------------|
|                             | акционеры  | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 4 476     | x          | 5 808     | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 412 823   | x          | 320 988   | x          |
| 2                           | Прочие активы  |           | 7 759      |           | 4 113      |
|                             | акционеры  | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 6         | x          | 5         | x          |
| Пассивы                     |  |           |            |           |            |
| 3                           | Средства клиентов  |           | 11 392 519 |           | 10 589 244 |
|                             | акционеры  | 9 026     | x          | 201 060   | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 688 993   | x          | 612 294   | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 1 301 253 | x          | 1 431 697 | x          |
| 4                           | Прочие обязательства   |           | 281 723    |           | 40 786     |
|                             | акционеры  | 235 064   | x          | 0         | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 17        | x          | 3         | x          |
| 5                           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |           | 2 478      |           | 4 882      |
|                             | акционеры  | 98        | x          | 44        | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 89        | x          | 36        | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 140       | x          | 139       | x          |
| Внебалансовые обязательства |  |           |            |           |            |
| 6                           | Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям   |           | 822 253    |           | 329 482    |
|                             | акционеры  | 2 715     | x          | 2 387     | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 2 452     | x          | 1 969     | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 106 823   | x          | 32 280    | x          |
| 7                           | Предоставленные гарантии   |           | 524 834    |           | 907 113    |
|                             | акционеры  | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | ключевой управленческий персонал   | 0         | x          | 0         | x          |
|                             | прочие связанные стороны   | 99 794    | x          | 99 794    | x          |

## Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

| №<br>п/п | Наименование  | за 1-й квартал 2020 г.           |  | за 1-й квартал 2019 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   |                                  | 244 169  |                                  | 332 651  |
|          | акционеры   | 4                                | х  | 1                                | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | 147                              | х  | 199                              | х  |
|          | прочие связанные стороны  | 12 698                           | х  | 11 326                           | х  |
| 2        | Процентные расходы  |                                  | 74 283   |                                  | 119 394  |
|          | акционеры   | 915                              | х  | 0                                | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | 4 870                            | х  | 12 365                           | х  |
|          | прочие связанные стороны  | 9 136                            | х  | 49 249                           | 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 |                                  | (63 474)   |                                  | 487 960  |
|          | акционеры   | 0                                | х  | 0                                | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | (41)                             | х  | (138)                            | х  |
|          | прочие связанные стороны  | 610                              | х  | (46 793)                         | х  |
| 4        | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   |                                  | 23 961   |                                  | 18 480   |
|          | акционеры   | 13                               | х  | 274                              | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | (45)                             | х  | (1)                              | х  |
|          | прочие связанные стороны  | 70                               | х  | 115                              | х  |
| 5        | Комиссионные доходы   |                                  | 33 433   |                                  | 28 287   |
|          | акционеры   | 2 616                            | х  | 2 710                            | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | 221                              | х  | 51                               | х  |
|          | прочие связанные стороны  | 4 364                            | х  | 875                              | х  |
| 6        | Изменение резерва по прочим потерям   |                                  | 832  |                                  | (15 630)   |
|          | акционеры   | (54)                             | х  | (51)                             | х  |
|          | ключевой управленческий персонал  | (53)                             | х  | (35)                             | х  |

|     |  |        |         |        |         |
|-----|--|--------|---------|--------|---------|
|     | прочие связанные стороны                           | (1)    | x       | 109    | x       |
| 7   | Прочие операционные доходы                         |        | 8 350   |        | 23 596  |
|     | акционеры  | 0      | x       | 24     | x       |
|     | ключевой управленческий персонал                   | 0      | x       | 10     | x       |
|     | прочие связанные стороны                           | 423    | x       | 6 425  | x       |
| 8   | Операционные расходы                               |        | 266 969 |        | 272 982 |
| 8.1 | Вознаграждение ключевого управленческого персонала |        | x       |        | x       |
|     | Заработная плата                                   | 48 886 | x       | 48 910 | x       |
|     | Страховые взносы                                   | 9 197  | x       | 9 017  | x       |
| 8.2 | Прочие   |        | x       |        | x       |
|     | акционеры  | 23 359 |         | 23 721 |         |
|     | ключевой управленческий персонал                   | 0      | x       | 2      | x       |
|     | прочие связанные стороны                           | 2 006  | x       | 2 970  | 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 01.04.2020 г. составила 799 833 тыс. руб., на 01.01.2020 г. - 698 552 тыс. руб.

#### 7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка отсутствует информация о прекращенной деятельности.

#### 8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 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

21.05.2020 г.