

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НК БАНК»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ за 1 квартал 2021 года**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	2533726	2389989
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	207994	538064
2.1	Обязательные резервы	3.1	144279	166408
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2430244	1258283
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.1	756997	302205
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3, 6	11409103	11857536
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.2.2	3510	3510
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7449	19613
10	Отложенный налоговый актив		46466	46466
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	443867	459384
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5	233082	270168
13	Прочие активы	6	7323	6509
14	Всего активов		18079761	17151727
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		13240578	12614967
16.1	средства кредитных организаций		242	104
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7, 6	13240336	12614863
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8308067	8626646
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.8, 6	1621742	1292915

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1621742	1292915
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8263
20	Отложенные налоговые обязательства		11127	11127
21	Прочие обязательства	6	231048	206461
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6	3286	3270
23	Всего обязательств		15107781	14137003
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.10	1650000	1650000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.10	307834	307834
27	Резервный фонд		83325	83325
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2775	2775
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		928046	970790
36	Всего источников собственных средств		2971980	3014724

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6	5138867	4519173
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6	427750	657954
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	224802	244169
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28726	37125
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		190863	189213
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5213	17831
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6	51378	74283
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		987	1123
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся		44693	60983

	кредитными организациями			
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5698	12177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		173424	169886
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1, 6	-4381	-63474
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6671	-14912
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		169043	106412
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		90	-265
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6	8184	23961
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3493	-41335
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-10409	6834
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6	24472	33433
15	Комиссионные расходы		5539	5554

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1, 6	-47	832
19	Прочие операционные доходы	6	15443	8350
20	Чистые доходы (расходы)		204730	132668
21	Операционные расходы	6	245005	266969
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-40275	-134301
23	Возмещение (расход) по налогам		2469	7625
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-37599	-141926
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5145	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-42744	-141926

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-42744	-141926
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	94
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	94
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	94
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	94
10	Финансовый результат за отчетный период		-42744	-141832

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1957834.0000	1957834.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1957834.0000	1957834.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		702074.0000	759046.0000	
2.1	прошлых лет		759046.0000	759046.0000	
2.2	отчетного года		-56972.0000	0.0000	
3	Резервный фонд				

			83325.0000	83325.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2743233.0000	2800205.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19110.0000	13432.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		680.0000	680.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей				

	прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		19790.0000	14112.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2723443.0000	2786093.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2723443.0000	2786093.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				

			348330.0000	348330.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		348330.0000	348330.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		348330.0000	348330.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3071773.0000	3134423.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16025940.0000	16552170.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16025940.0000	16552170.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16025940.0000	16552170.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		16.9940	16.8320	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16.9940	16.8320	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.1680	18.9370	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.9940	10.8320	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		45786.0000	45786.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного		не применимо	не применимо	

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			

2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недосозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других							

	заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	22.09.1998	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у	нет
											смотрению кред	
											итной организа	
											ции (головной	
											КО и (или) уча	
											стника банковс	
											кой группы)	
		25.05.1999										
		15.10.1999										
		23.04.2001										
		19.12.2002										
		14.02.2008										
		01.09.2015										
		30.12.2015										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.06.2017	срочный	07.06.2027	нет	не ранее чем чер ез 5 лет с даты включения займа в состав источни ков дополнительн ого капитала	не применимо	фиксированная ст авка	6.50	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ № 2002 Банк Ро ссии обязан напра вить требование о приведении в соо тветствие величин ы Капитала и разм ера УК при снижен ии Капитала ниже	всегда част ично	постоянно

											величины УК. В со ответствии с 127- ФЗ ЦБ РФ может пр инять решение об уменьшении УК до величины Капитал			
	2	не применимо	конвертируемый	значение норматив а Н1.1 достигло у ровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по пр едупреждению банк ротства. Уполномо ченный орган Банк а - Собрание акци онеров (условия договора), Банк России - законода тельно	полностью или час тично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	АО "НК Банк"	да	значение норматив а Н1.1 достигло у ровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по пр едупреждению банк ротства. Уполномо ченный орган Банк а - Собрание акци онеров (условия договора), Банк России - законода тельно	полностью и ли частично	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел "Справочно".

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

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

1.1. выдачи ссуд _____ 0;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0;

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

1.4. иных причин _____ 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;

2.2. погашения ссуд _____ 0;

2.3. изменения качества ссуд _____ 0;

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

2.5. иных причин _____ 0.

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1650000.0000		307834.0000	2700.0000				83325.0000				946004.0000	2989863.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1650000.0000		307834.0000	2700.0000				83325.0000				946004.0000	2989863.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					94.0000								-141926.0000	-141832.0000
5.1	прибыль (убыток)													-141926.0000	-141926.0000

5.2	прочий совокупный доход				94.0000														94.0000
6	Эмиссия акций:																		
6.1	номинальная стоимость																		
6.2	эмиссионный доход																		
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																		
7.1	приобретения																		
7.2	выбытия																		
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																		
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):																		
9.1	по обыкновенным акциям																		
9.2	по привилегированным акциям																		
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)																		
11	Прочие движения																		
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1650000.0000		307834.0000	2794.0000					83325.0000							804078.0000	2848031.0000	
13	Данные на начало отчетного года	1650000.0000		307834.0000	2775.0000					83325.0000							970790.0000	3014724.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики																		
15	Влияние исправления ошибок																		
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1650000.0000		307834.0000	2775.0000					83325.0000							970790.0000	3014724.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:																-42744.0000	-42744.0000	
17.1	прибыль (убыток)																-42744.0000	-42744.0000	
17.2	прочий совокупный доход																		

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2723443	2786093	2786906	2670672	2358735
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2870859	2925668	2873436	2791575	2314294
2	Основной капитал		2723443	2786093	2786906	2670672	2358735
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2870859	2925668	2873436	2791575	2314294
3	Собственные средства (капитал)		3071773	3134423	3048218	2905672	2919528
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3118838	3173647	3108436	3026575	2875087
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16025940	16552170	16874902	15052083	15080025

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	16.994	16.832	16.515	17.743	15.641
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.764	17.574	17.001	18.458	14.151
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	16.994	16.832	16.515	17.743	15.641
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.764	17.574	17.001	18.458	14.151
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	19.168	18.937	18.064	19.304	19.360
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19.298	19.064	18.392	20.012	17.580
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.994	10.832	10.064	11.304	9.641
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	18422624	17646003	19273986	16625231	16252486
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	14.783	15.789	14.459	16.064	14.513
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.486	16.550	14.710	16.401	13.854
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАВИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Уменьшаеся стабильное фондирование (ИС2), тыс. руб.					

19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	97.299			66.148				97.465				111.28				145.684
22	Норматив текущей ликвидности H3	108.041			132.028				119.477				117.419				171.578
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	54.851			54.254				64.301				61.636				59.677
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		22.3			22.2			21.9			22.5			20.2			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (F22)	220.945			250.645				256.013				228.662				202.783
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	0			0				0				2.639				2.627
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		18.7			17.1			11.6			12.2			16.0			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2эк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3эк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4эк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5эк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1																
36	Норматив максимального размера ежедневных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18079761
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1395
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		612082
7	Прочие поправки		164069
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		18529169

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего	15561169.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	19790.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	15541379.00
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	1395.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	1395.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	2267768.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям	0.00

	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		2267768.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		2283264.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1671182.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		612082.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		2723443.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		18422624.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		14.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерное общество НК Банк/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-6874	-43948
1.1.1	проценты полученные		193006	225851
1.1.2	проценты уплаченные		-57253	-75763
1.1.3	комиссии полученные		24479	33474
1.1.4	комиссии уплаченные		-5556	-5606
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-148	5649

1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8438	23961
1.1.8	прочие операционные доходы		13327	8350
1.1.9	операционные расходы		-180698	-253970
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2469	-5894
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1947066	-1414504
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22129	5074
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-452735	595954
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1483875	-1453772
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		18457	68227
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		138	-2711
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		543097	-588281
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		312937	15915
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19168	-54910
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1940192	-1458452
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-699704	-1439921
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по			

	амортизированной стоимости		699997	1440410
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8302	-25813
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		31921	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		23912	-25324
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42831	666358
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2006935	-817418
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	3986684	4442479
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	5993619	3625061

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 апреля 2021 года**

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.

С ноября 2020 года Банком используется сервис быстрых платежей (СБП) в промышленной среде.

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

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

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 16.07.2020 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 13.11.2020 года, прогноз по рейтингу «стабильный».

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) 22.01.2021 г. присвоило АО «НК Банк» кредитный рейтинг B+(RU), прогноз «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 года. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 года.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2021 г. по 31.03.2021 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 2021 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 2020 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 2021 года принципы учетной политики и методы расчета соответствуют описанным и использованным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. В отчетном периоде внесены изменения в Учетную политику по бухгалтерскому учету АО «НК Банк» в связи с началом осуществления операций с инвестиционными и памятными монетами в части учета этих операций и ведению аналитического учета.

**3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)
АО «НК Банк» на 01.04.2021 года**

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Наличные денежные средства	2 533 726	2 389 989
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 207 994	538 064
2.1	Обязательные резервы	144 279	166 408
2.2	Корреспондентские счета	63 715	371 656
2.3	Депозиты в Банке России	1 000 000	0
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	2 430 244	1 258 283
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	1 550 962	413 097
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь*	34 066	33 244
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	879 282	845 186
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)	5 993 619	3 986 684

* Денежные средства на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 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 01.04.2021 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	4,50	Апрель 2021 г. - Июнь 2021 г.	756 997
Итого			756 997

на 01.01.2021 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	4,25	Январь 2021 г.	302 205
Итого			302 205

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	756 997	0	0	302 205	0	0

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

Вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долевые ценные бумаги российского предприятия (географическая зона – Россия), учитываемые по справедливой стоимости.

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

на 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

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

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 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	4 312 014	2 404	4 309 610
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	563 435	0	563 435
1.2	МБК долгосрочные	0	0	0
1.3	Депозиты в Банке России	1 000 000	0	1 000 000
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 267 768	0	2 267 768
1.5	Векселя кредитных организаций	480 811	2 404	478 407
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 153 567	179 103	3 974 464
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 227 802	172 107	3 055 695
2.2	Прочая деятельность	661 366	6 917	654 449
2.3	Кредиты «под оборот»	264 399	79	264 320
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	3 488 689	363 660	3 125 029
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 885 901	278 931	2 606 970
3.1.1	займы ценных бумаг	1 433 400	32 281	1 401 119
3.1.2	недвижимость	1 249 776	61 354	1 188 422
3.1.3	прочие целевые кредиты	202 725	185 296	17 429
3.2	Потребительские кредиты	602 788	84 729	518 059
	Итого	11 954 270	545 167	11 409 103

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

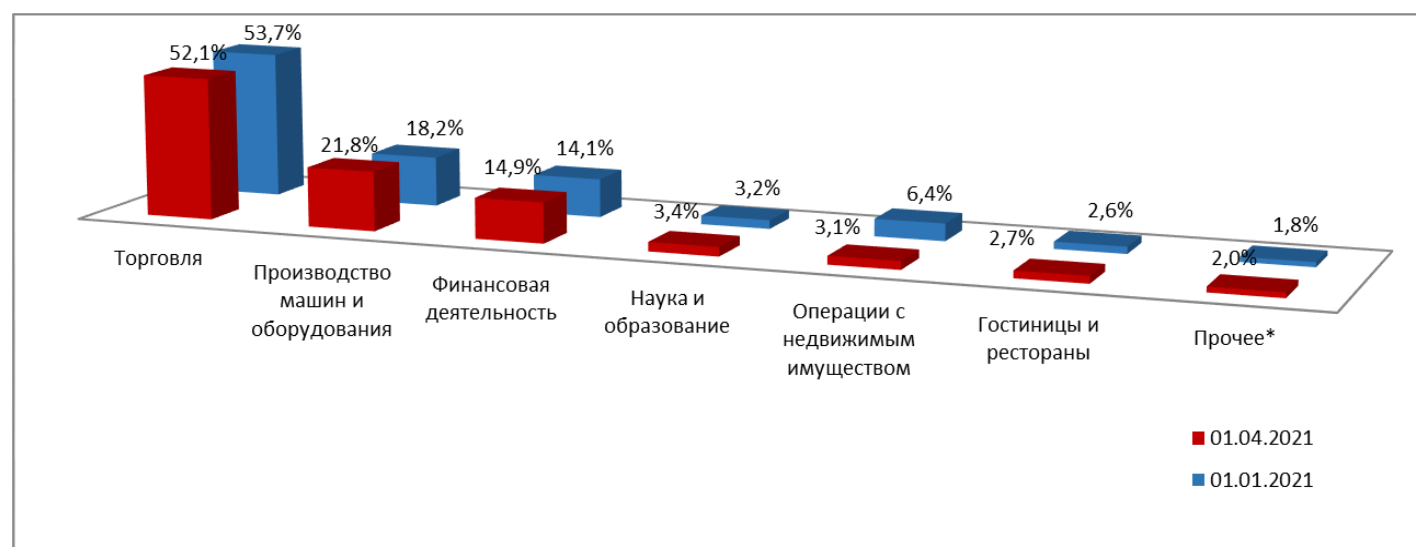
№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	5 303 152	3 286	5 299 866
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	1 825 294	0	1 825 294
1.2	МБК долгосрочные	34 187	0	34 187
1.3	Депозиты в Банке России	0	0	0
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 786 454	0	2 786 454
1.5	Векселя кредитных организаций	657 217	3 286	653 931
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	4 424 063	184 378	4 239 685
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 516 564	177 812	3 338 752
2.2	Прочая деятельность	697 968	6 545	691 423
2.3	Кредиты «под оборот»	209 531	21	209 510
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 672 025	354 040	2 317 985
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 142 567	250 634	1 891 933
3.1.1	- займы ценных бумаг	707 934	18 100	689 834
3.1.2	- недвижимость	1 235 189	50 520	1 184 669
3.1.3	- прочие целевые кредиты	199 444	182 014	17 430
3.2	Потребительские кредиты	529 458	103 406	426 052
	Итого	12 399 240	541 704	11 857 536

*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 01.04.2021	%	Сумма на 01.01.2021	%
Торговля	2 165 465	52,1	2 377 365	53,7
- торговля оптовая промышленным оборудованием	1 104 172	26,6	1 079 000	24,4
- торговля оптовая нефте-газопродуктами	505 233	12,2	446 739	10,1
- торговля оптовая продуктами питания	308 387	7,4	307 251	6,9
- торговля оптовая прочими товарами (лакокрасочные изделия, стройматериалы, металлопродукция)	147 147	3,5	112 464	2,5
- торговля оптовая металлами и металлическими рудами	100 526	2,4	431 911	9,8
Производство машин и оборудования	906 841	21,8	805 034	18,2
Финансовая деятельность	618 286	14,9	621 393	14,1
Наука и образование	139 234	3,4	139 283	3,2
Операции с недвижимым имуществом	129 386	3,1	285 000	6,4
Гостиницы и рестораны	111 221	2,7	113 370	2,6
Строительство	63 903	1,5	63 264	1,4
Пищевая промышленность	15 390	0,4	14 957	0,3
Туризм	3 841	0,1	4 397	0,1
Итого ссудная задолженность	4 153 567	100	4 424 063	100
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	179 103		184 378	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 974 464		4 239 685	



* Прочие отрасли включают в себя строительство, пищевую промышленность 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 01.04.2021	на 01.01.2021
Ссудная задолженность, всего	11 954 270	12 399 240
- до востребования и до 30 дней	4 196 643	5 209 476
- от 31 до 90 дней	268 072	886 391
- от 91 до 180 дней	2 542 676	824 382
- от 181 дней до 270 дней	554 919	1 922 577
- от 271 дней до 1 года	1 630 755	870 728
- от 1 года	2 369 076	2 304 797
- просрочено	392 129	380 889
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	545 167	541 704
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 409 103	11 857 536

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

на 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	11 865 772	51 285	37 213	0	11 954 270
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	501 583	6 371	37 213	0	545 167
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 364 189	44 914	0	0	11 409 103

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	12 310 974	52 323	35 943	0	12 399 240
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	499 981	5 780	35 943	0	541 704
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 810 993	46 543	0	0	11 857 536

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

на 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	9 306 672	1 453 648	1 193 950	11 954 270
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	430 899	79 715	34 553	545 167
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 875 774	1 373 932	1 159 397	11 409 103

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	8 801 776	3 184 203	413 261	12 399 240
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	414 721	93 499	33 484	541 704
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 387 055	3 090 704	379 777	11 857 536

По состоянию на 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 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 01.04.2021 г. сформирован в размере 2 404 тыс. руб., на 01.01.2021 г. – в размере 3 286 тыс. руб.

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

на 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	4 069 673	245 399	108 991	4 424 063
Активы, признанные в периоде	2 919 492	11 116	2 442	2 933 050
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 912 798)	(297 688)	(600)	(3 211 086)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(277 398)	277 398	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	7 540	-	-	7 540
Валовая стоимость на 01 апреля 2021 года	3 806 509	236 225	110 833	4 153 567

на 01.01.2021 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	12 334 729	13 170	11 438	12 359 337
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(11 836 764)	(124 859)	(14 261)	(11 975 884)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(276 645)	276 645	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(7 786)	(7 786)
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	175 433	-	-	175 433
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	4 069 673	245 399	108 991	4 424 063

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

на 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	2 080 294	319 833	271 898	2 672 025
Активы, признанные в периоде	1 181 260	1 961	4 539	1 187 760
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 929)	(7 399)	(6)	(377 334)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(64 625)	64 625	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	2 918	2 366	954	6 238
Валовая стоимость на 01 апреля 2021 года	2 829 918	381 386	277 385	3 488 689

на 01.01.2021 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	1 762 403	42 112	18 703	1 823 218
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 790 251)	(46 381)	(41 114)	(1 877 746)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(40 334)	40 334	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(6 770)	(6 770)
Курсовая разница	153 927	17 356	5 973	177 256
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	2 080 294	319 833	271 898	2 672 025

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 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	76 993	2 320	105 065	184 378
Активы, признанные в периоде	18 557	45	2 398	21 000
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(14 925)	(4 833)	(64)	(19 822)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(6 740)	6 740	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(7 443)	1 237	(407)	(6 613)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	160	-	-	160
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	66 602	5 509	106 992	179 103

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2020 года	61 157	35 345	104 692	201 194
Активы, признанные в периоде	210 619	35	8 720	219 374
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(161 997)	(36 242)	(2 668)	(200 907)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(26 132)	26 132	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(8 129)	(22 950)	(5 679)	(36 758)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	1 475	-	-	1 475
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	76 993	2 320	105 065	184 378

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 01.04.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	78 784	20 549	254 707	354 040
Активы, признанные в периоде	7 618	490	4 168	12 276
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 334)	(615)	(6)	(4 955)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(5 224)	5 673	373	822
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовая разница	238	285	954	1 477
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2021 года	77 082	26 382	260 196	363 660

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2020 года	144 548	24 196	195 616	364 360
Активы, признанные в периоде	88 518	1 506	12 479	102 503
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(87 036)	(5 486)	(32 239)	(124 761)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(4 780)	4 780	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(87 254)	(6 983)	80 029	(14 208)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(6 770)	(6 770)
Курсовая разница	24 788	2 536	5 592	32 916
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	78 784	20 549	254 707	354 040

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

Операции по приобретению объектов основных средств в отчетном периоде, отсутствуют. В отчетном периоде была произведена модернизация основных средств на сумму 47 тыс. руб.

Операции в части нематериальных активов в отчетном периоде представляют собой приобретение лицензий на использование программных продуктов и на сумму 6 761 тыс. руб.

В отчетном периоде, в связи с пересмотром срока договора аренды нежилого помещения, осуществлена переоценка обязательств по договору аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату изменения срока аренды. Увеличение суммы обязательств и стоимости АФПП по данному договору составило 5 458 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2021года сумма процентных расходов по обязательствам по аренде составила 2 768 тыс. руб.

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В отчетном периоде операции по приобретению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отсутствуют. Операции по выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представляют собой реализацию земельного участка и нежилого помещения на сумму 37 086 тыс. руб.

3.6. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01 апреля 2021 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:

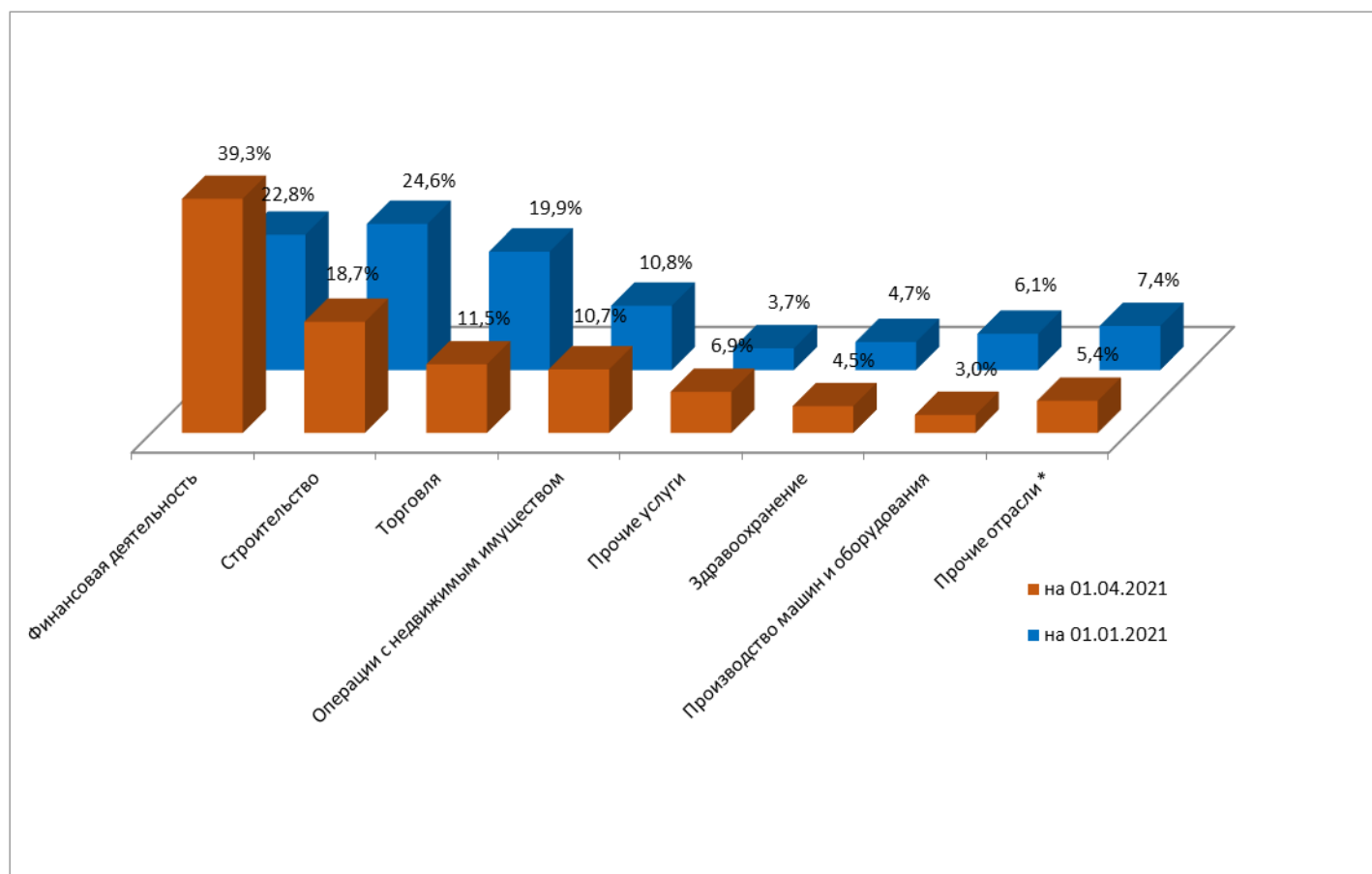
(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
1	Коммерческие организации, в том числе	4 345 608	3 633 918
1.1	Текущие и расчетные счета	3 887 899	3 173 730
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	457 709	460 188
1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	-	-
2	Индивидуальные предприниматели	536 825	530 744
2.1	Субординированный заем	238 808	235 042
2.2	Расчетные счета	298 017	295 702
3	Физические лица	8 357 903	8 450 201
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	4 600 794	5 275 084
3.2	Текущие счета и счета до востребования	3 757 109	3 175 117
	ИТОГО	13 240 336	12 614 863

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 01.04.2021	%	на 01.01.2021	%
Финансовая деятельность	1 920 891	39,3	947 472	22,8
Строительство	911 354	18,7	1 023 749	24,6
Торговля	563 049	11,5	829 025	19,9
Операции с недвижимым имуществом	521 529	10,7	451 166	10,8
Прочие услуги	336 718	6,9	152 836	3,7
Здравоохранение	219 668	4,5	196 880	4,7
Производство машин и оборудования	148 640	3,0	254 631	6,1
Прочие отрасли *	260 584	5,4	308 900	7,4
ИТОГО	4 882 433	100,0	4 164 662	100,0



*Прочие отрасли включают в себя гостиницы и рестораны, наука и образование, информационно-вычислительное обслуживание, транспорт и связь, культура и искусство 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, оцениваемые по амортизированной стоимости	на 01.04.2021	на 01.01.2021
дисконтные векселя	1 621 742	923 536
векселя по предъявлению	-	369 379
Итого	1 621 742	1 292 915

По состоянию на 01 апреля 2021 года обязательства по всем выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с апреля 2021 года по февраль 2022 года, доходность по рублевым векселям составляет от 2,15% до 3,5%, доходность по валютным векселям (евро) составляет 0,25%.

По состоянию на 01 января 2021 года обязательства по всем выпущенным дисконтным векселям – рублевые, срок погашения наступает с января 2021 года по июль 2021 года, доходность составляет от 2,15% до 7,0%; обязательства по всем выпущенным векселям по предъявлению – в долларах США, векселя беспроцентные.

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. Запасы оцениваются на годовой основе по наименьшей из двух величин: себестоимость или чистая возможная цена продажи.

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 не котируемых долевого инструмента, недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на основании отчетов/экспертных заключений независимых оценщиков.

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

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.04.2021 г., оцениваемых по справедливой стоимости или справедливой стоимости 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	756 997	0	0	756 997
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 510	3 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	230 045	230 045
Основные средства, группа «Здания»	0	0	188 734	188 734
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	2 533 726	2 533 726
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	207 994	207 994
Средства в кредитных организациях	0	0	2 430 244	2 430 244
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	11 409 103	11 409 103
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*	0	0	3 422	3 422
Основные средства, за исключением группы «Здания» активы в форме права пользования, нематериальные активы, материальные запасы	0	0	255 133	255 133
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	242	242
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	13 240 336	13 240 336
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 621 742	1 621 742

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021 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	302 205	0	0	302 205
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 510	3 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	267 111	267 111
Основные средства, группа «Здания»	0	0	189 000	189 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	2 389 989	2 389 989
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	538 064	538 064
Средства в кредитных организациях	0	0	1 258 283	1 258 283
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	11 857 536	11 857 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*	0	0	3 670	3 670
Основные средства, за исключением группы «Здания» активы в форме права пользования, нематериальные активы, материальные запасы	0	0	270 384	270 384
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	104	104
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	12 614 863	12 614 863
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 292 915	1 292 915

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.

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.

Запасы

Чистая возможная цена продажи запасов определена на основе предполагаемой цены, по которой Банк может продать запасы в том виде, в котором использует их в ходе обычной деятельности.

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 01.01.2021 г.	3 510
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	0
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе	0
Приобретения	0
Выбытия	0
Справедливая стоимость на 01.04.2021 г.	3 510

	(тыс. руб.)
Справедливая стоимость на 01.01.2020 г.	80 098
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	5 242
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе	94
Приобретения	0
Выбытия	(81 924)
Справедливая стоимость на 01.01.2021 г.	3 510

Доходы/расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период отсутствуют, за 2020 год представлены в следующей таблице:

			(тыс. руб.)
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	5 242	0	5 242

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 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 510	(176)	3 510	(176)
Итого:	3 510	(176)	3 510	(176)

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, комиссионные доходы/расходы, а также 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».

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:

(тыс. руб.)

Наименование актива	Остаток на 01.01.2021		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Изменение резерва при выбытии/списании актива		Остаток на 01.04.2021	
	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	541 704	550 744	4 381	20 457	-918	0	545 167	571 201
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета в банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	12 798	12 798	31	31	0	0	12 829	12 829
Условные обязательства кредитного характера	3 270	7 438	16	3 981	0	0	3 286	11 419
Итого	557 772	570 980	4 428	24 469	-918	0	561 282	595 449

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:
 - полученные по кредитным операциям – 259 тыс. руб.;
 - полученные по депозитарным операциям – 1 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 2021 года дата проведения годового Общего собрания акционеров АО «НК Банк» не определена.

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

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

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
		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		11 409 103		11 857 536
	акционеры	262 668	х	51 541	х
	ключевой управленческий персонал	1 369	х	1 340	х
	прочие связанные стороны	281 920	х	261 466	х
2	Прочие активы		7 323		6 509
	акционеры	0	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	0	х	0	х
	прочие связанные стороны	21	х	20	х
Пассивы					
3	Средства клиентов		13 240 336		12 614 863
	акционеры	63 908	х	22 062	х
	ключевой управленческий персонал	367 381	х	308 872	х
	прочие связанные стороны	1 935 958	х	1 238 856	х
4	Выпущенные долговые обязательства		1 621 742		1 292 915
	акционеры	0	х	0	х
	ключевой управленческий персонал	0	х	0	х
	прочие связанные стороны	150 065	х	369 379	х
5	Прочие обязательства		231 048		206 461
	акционеры	152 661	х	173 823	х
	ключевой управленческий персонал	0	х	0	х
	прочие связанные стороны	39	х	30	х

6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 286		3 270
	акционеры	55	х	121	х
	ключевой управленческий персонал	19	х	87	х
	прочие связанные стороны	165	х	178	х
Внебалансовые обязательства					
7	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1 866 933		1 127 703
	акционеры	2 523	х	13 464	х
	ключевой управленческий персонал	889	х	2 015	х
	прочие связанные стороны	64 939	х	42 670	х

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 1-й квартал 2021 г.		за 1-й квартал 2020 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		224 802		244 169
	акционеры	2 043	х	4	х
	ключевой управленческий персонал	41	х	147	х
	прочие связанные стороны	8 988	х	12 698	х
2	Процентные расходы		51 378		74 283
	акционеры	2 711	х	915	х
	ключевой управленческий персонал	2 006	х	4 870	х
	прочие связанные стороны	7 423	х	9 136	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		(4 381)		(63 474)

	акционеры	1 399	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	29	x	(41)	x
	прочие связанные стороны	(7 702)	x	610	x
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8 184		23 961
	акционеры	2 978	x	13	x
	ключевой управленческий персонал	(5)	x	(45)	x
	прочие связанные стороны	128	x	70	x
5	Комиссионные доходы		24 472		33 433
	акционеры	930	x	2 616	x
	ключевой управленческий персонал	104	x	221	x
	прочие связанные стороны	779	x	4 364	x
6	Изменение резерва по прочим потерям		(47)		832
	акционеры	66	x	(54)	x
	ключевой управленческий персонал	68	x	(53)	x
	прочие связанные стороны	13	x	(1)	x
7	Прочие операционные доходы		15 443		8 350
	акционеры	3 154	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	13	x	423	x
8	Операционные расходы		245 005		266 969
8.1	Вознаграждение ключевого управленческого персонала		x		x
	Заработная плата	39 977	x	48 886	x
	Страховые взносы	6 864	x	9 197	x
8.2	Прочие		x		x
	акционеры	33 729		23 359	
	ключевой управленческий персонал	6	x	0	x
	прочие связанные стороны	2 835	x	2 006	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 01.04.2021 г. составила 974 424 тыс. руб., на 01.01.2021 г. – 876 732 тыс. руб.

7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 01.04.2021 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 2021 года на сайте Банка www.nkbank.ru.

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

14.05.2021 г.