АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НК БАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ за 9 месяцев 2017 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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	900020	574180
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	297117	613939
2.1	Обязательные резервы	3.1	104351	116745
3	Средства в кредитных организациях	3.1	686715	815581
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	293113	432639
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	9195703	10554804
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	2616504	1383780

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	550157
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2988	1129
9	Отложенный налоговый актив		32485	33226
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		303063	301763
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		590901	539293
12	Прочие активы		274582	135667
13	Всего активов		15193191	15936158
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		607869	26067
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.5	10542452	10588550
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		6697067	6624979
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.6	751827	2979960
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	57
20	Отложенные налоговые обязательства		118006	0
21	Прочие обязательства		272247	179958
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8216	8573
23	Всего обязательств		12300617	13783165
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.7	1650000	1650000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход	3.7	307834	307834
27	Резервный фонд		83325	83325
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		549587	303
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		111531	62193
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		190297	49338
35	Всего источников собственных средств		2892574	2152993
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3282485	3463274
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		814762	1099918
38	Условные обязательства некредитного характера		0	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 о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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:		771069	930034
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64036	65910
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		662001	816839
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		45032	47285
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		322863	504170
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20246	16504

4

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		266121	399191
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36496	88475
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		448206	425864
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-109200	-270229
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-149	1147
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		339006	155635
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оценива-емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4318	1917
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, имеющимися в наличии для продажи		28586	248581
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-20	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		31526	54206
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11082	75701
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-486	37704
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		238708	190481
14	Комиссионные доходы		108993	148699
15	Комиссионные расходы		16139	19201
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-23532	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		313	-48079
19	Прочие операционные доходы		8834	16551

20	Чистые доходы (расходы)		722553	862195
21	Операционные расходы		516237	853892
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		206316	8303
23	Возмещение (расход) по налогам		16019	-14917
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		190297	24810
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-1590
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		190297	23220

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		190297	23220
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		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 переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		667215	801
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		667215	801
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		117930	190

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		549285	611
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		549285	611
10	Финансовый результат за отчетный период		739582	23831

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 УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.7	1957834.0000	X	1957834.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1957834.0000	X	1957834.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		111184.0000	X	61463.0000	X
2.1	прошлых лет		111184.0000	X	61463.0000	X

8

2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд		83325.0000	X	83325.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2152343.0000	X	2102622.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5572.0000	1393.0000	4408.0000	2938.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	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	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1393.0000	X	2938.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		6965.0000	X	7346.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		2145378.0000	X	2095276.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1393.0000	X	2938.0000	X

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1393.0000	X	2938.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		1393.0000	X	2938.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		1393.0000	X	2938.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2145378.0000	X	2095276.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3.7	838222.0000	X	370320.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		838222.0000	X	370320.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		838222.0000	X	370320.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2983600.0000	X	2465596.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		25097372.0000	X	18122195.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		25097372.0000	X	18122195.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25097372.0000	X	18122195.0000	X
Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточночть базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		8.5482	X	11.5619	X
62	Достаточночть основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		8.5482	X	11.5619	X
63	Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		11.8881	X	13.6054	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала)		2.5482	X	5.5619	X
Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.1	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	4.1	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.1	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		25988.0000	X	19935.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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	X	0.0000	X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N 4.1
сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1.2	3232128	3214032	1478484	4166783	4155426	1210790
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1181716	1181716	0	1158288	1158288	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1181716	1181716	0	1158288	1158288	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		692615	692615	138523	2232363	2232363	446473
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		240124	240124	48025	698582	698582	139716
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	916	916	458
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	916	916	458
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1357278	1339182	1339182	775216	763859	763859
1.4.1	Ссуды юридическим лицам		147000	147000	147000	147000	147000	147000
1.4.2	Ссуды физическим лицам		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Средства в банках		650621	650621	650621	172963	172963	172963
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		519	519	779	0	0	0
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:		2353317	2353317	470663	2549650	2549650	510210
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	933	933	467
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2353317	2353317	470663	2548717	2548717	509743
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10750266	8923297	19087843	10079785	8378043	12368249
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3194252	2581135	2839248	2940893	2349373	2584310
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43252	43252	56228	39342	38992	50690
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6617162	5496647	8244971	6552115	5483878	8225817
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		25988	25988	64970	19935	19935	49838
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		587658	584589	7307367	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		154885	152164	456493	210308	208105	624314
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		154885	152164	456492	210308	208105	624314
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	1	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		957041	948825	814392	1392976	1384403	1100386
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		814762	808334	814392	1099918	1093563	1099621
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	3823	3823	765
4.4	по финансовым инструментам без риска		142279	140491	0	289235	287017	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.3	176663.0	157397.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1177755.0	1049314.0
6.1.1	чистые процентные доходы		767618.0	793853.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		410137.0	255461.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.2	581208.0	340782.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		25777.1	12355.2
7.1.1	общий		6581.7	5610.7
7.1.2	специальный		19195.4	6744.5
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		20719.6	14907.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0

7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1856638	132266	1724372
1.1	по ссудам, ссудной и приравненой к ней задолженности		1805390	102215	1703175
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		43032	30408	12624
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8216	-357	8573
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления 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 требоаниями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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:	42000	50.00	21000	1.00	420	-49.00	-20580
1.1	ссуды	42000	50.00	21000	1.00	420	-49.00	-20580
2	Реструктурированные ссуды	672918	0.36	2447	0.00	0	-0.36	-2447
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируюся в соответсвии 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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.2	2145378.0	2145069.0	2095986.0	2095276.0

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.2	15904019.0	14592762.0	15030072.0	16928436.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.2	13.5	14.7	14.0	12.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Регулятивные условия: Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Регулятивные условия: Тип инструмента	Регулятивные условия: Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Регулятивные условия: Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО "НК Банк"	10202755B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	1650000	1650000 (643)
2	ИП Григорьева Людмила Викторовна	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	235000	235000 (643)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия: Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия: Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия: Дата погашения инструмента	Регулятивные условия: Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Регулятивные условия: Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Регулятивные условия: Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход: Ставка	Проценты/дивиденды/купонный доход: Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Проценты/дивиденды/купонный доход: Обязательность выплат дивидедов	Проценты/дивиденды/купонный доход: Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	22.09.1998	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		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 через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	не применимо	фиксированная ставка	6.50	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет		

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении 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 соответсвии с ФЗ N2002 Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие величины Капитала и размера УК при снижении Капитала ниже величины УК. В соответствии с 127-ФЗ ЦБ РФ может принять решение об уменьшении УК до величины Капитала	всегда частично	постоянно
2	не применимо	конвертируемый	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо	по усмотрению	базовый капитал	АО "НК Банк"	да	значение норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от АСВ получено уведомление по предупреждению банкротства. Уполномоченный орган Банка - Собрание акционеров (условия договора), Банк России - законодательно	полностью или частично	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	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 362788, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 139973;

1.2. изменения качества ссуд 161518;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34794;

1.4. иных причин 26503.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 260573, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 127337;

2.3. изменения качества ссуд 74805;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29301;

2.5. иных причин 29130.

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	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество НК Банк
/ АО НК Банк

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.1	4.5	8.5	11.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.1	6.0	8.5	11.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.1	8.0	11.9	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	81.6		84.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	74.7		176.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.1		78.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	21.1 0.1	Максимальное Минимальное	21.1 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	300.2		343.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3		0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	15.6		16.5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	2.3		5.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15193191
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		не применимо 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 показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		822383
7	Прочие поправки		114182
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		15901392

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		12797887.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6965.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12790922.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0

	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2290714.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2290714.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		948825.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		126442.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		822383.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал	4.2	2145378.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.2	15904019.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.2	13.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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		X		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		X		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		x		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x		x		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x		x		x	

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

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 01.10.2017 года

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:		78495	161363
1.1.1	проценты полученные		760043	956276
1.1.2	проценты уплаченные		-300737	-496823
1.1.3	комиссии полученные		120717	151233
1.1.4	комиссии уплаченные		-16484	-22142
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-5714	4624
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31526	54206
1.1.8	прочие операционные доходы		8863	16379
1.1.9	операционные расходы		-501232	-469156
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18487	-33234
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-206833	917832
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12394	-36048
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		140896	9253
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		612515	737127
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1739	-318425
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		582013	-381941
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40540	1214710
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		-1696001	-469883
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		99070	163039
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-128338	1079195
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-844254	-906462
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		297242	483339

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-49221159	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		49771142	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-22062	-8152
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1000	1000
2.7	Дивиденды полученные		25042	178730
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6951	-251545
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		13933	-55341
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-107454	772309
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1	1886955	1598024
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1	1779501	2370333

Председатель Правления Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер Меркулова Е.М.

Акционерное общество "НК Банк" НК БАНК г. Москва ОГРН 1027739028536

32

Пояснительная записка
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 октября 2017 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.

В первом квартале 2017 года решением Совета директоров закрыт Дополнительный офис «Очаково» АО «НК Банк» по адресу: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.4, стр. 6. Сведения о закрытии указанного подразделения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02.03.2017 г.

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

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее 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, предоставление банковских гарантий.

АО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;

- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выданная Банком России 25.12.2015 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

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

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

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

Банк является участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на валютном и денежном рынках, ЗАО «ФБ ММВБ» на фондовом рынке, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters».

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:
- Московской Международной Валютной Ассоциации,
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»,
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T,
- Ассоциации региональных банков «Россия»,
- ABISS (Association for Banking Information Security Standards).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:
- долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте B3,
- базовая оценка кредитоспособности b3,
- оценка уровня риска контрагента: B2(cr)/NP(cr).

Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 22.05.2017 г., прогноз «негативный».

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:
- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 385376 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03 августа 2009 г. Срок действия регистрации истекает 08 июля 2018 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.09.2017 года.

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.

Клиентская политика направлена на диверсификацию структуры клиентской базы, предложение банковских продуктов для выделенных целевых групп клиентов. Развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами направлено на укрепление существующей клиентской базы и повышение эффективности клиентского обслуживания. Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, применении индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

1.4. Информация о принятом по итогам рассмотрения годовой отчетности решении о распределении чистой прибыли

18 мая 2017 года годовым Общим собранием акционеров АО «НК Банк» утверждена Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год и принято решение:

- оставить чистую прибыль в размере 49 337 602,99 в распоряжении Банка;
- дивиденды по итогам 2016 года не выплачивать.

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

2.1. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО «НК Банк»

Изменения и дополнения в Учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций.

В целях уточнения формулировок отдельных положений Учетной политики по бухгалтерскому учету АО «НК Банк» с 2017 года внесены изменения, касающиеся уточнения методов определения справедливой стоимости ценных бумаг сторонних эмитентов в части определения активности рынка в отношении оцениваемых ценных бумаг.

Данные изменения не оказали существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

2.2. Информация об изменениях в Учетной политике АО «НК Банк» с 01.10.2017 года

На дату составления отчета Банк не планирует внесение в Учетную политику текущего года изменений и дополнений, связанных с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) АО «НК Банк» на 01.10.2017 года

Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу на 01.10.2017 г. приведена в отношении существенных статей баланса Банка и событий, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении Банка в сопоставлении с данными годовой отчетности за 2016 год.

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Наличные денежные средства	900 020	574 180
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	297 117	613 939
2.1	Обязательные резервы	104 351	116 745
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	686 715	815 581
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	463 222	125 672
3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	223 493	689 909
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)	1 779 501	1 886 955

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

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующими видами долговых ценных бумаг

на 01.10.2017 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,5	Февраль 2019 г.	30 238
облигации кредитных организаций (номинированные в долларах США)*	4,9	Июль 2021 г.	144 652
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	7,7	Февраль 2018 г.	118 223
Итого			293 113

** Биржевые облигации Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях.*

на 01.01.2017 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
долговые обязательства Российской Федерации	7,4	Апрель 2017 г. – июнь 2017 г.	60 131
облигации кредитных организаций (номинированные в долларах США)*	4,9	Июль 2021 г.	149 477
облигации кредитных организаций	11,0	Октябрь 2021 г.	35 914
корпоративные облигации российских компаний	12,5 – 13,25	Январь 2025 г. – февраль 2025 г.	187 117
Итого			432 639

** Биржевые облигации Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях.*

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Долговые ценные бумаги	30 238	262 875	283 162	149 477

Для оценки справедливой стоимости котируемых облигаций Банк использовал рыночную цену, сложившуюся на активном рынке, рассчитанную на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемую ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с действующим законодательством.

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

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

на 01.10.2017 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	2 933 085	0	2 933 085
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	0	0	0
1.2	МБК долгосрочные	642 371	0	642 371
1.3	Страховые депозиты	0	0	0
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 290 714	0	2 290 714
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	5 845 536	727 747	5 117 789
2.1	Кредиты на текущую деятельность	5 788 136	716 679	5 071 457
2.2	Инвестиционные кредиты	0	0	0
2.3	Кредиты «под оборот»	57 400	11 068	46 332
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	2 085 246	1 002 229	1 083 017
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	1 676 342	829 606	846 736
3.1.1	жилищные кредиты	160 369	43 369	117 000
3.1.2	ипотечные кредиты	328 520	15 762	312 758
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	36 500	106	36 394
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 150 953	770 369	380 584
3.2	Потребительские кредиты	403 058	170 931	232 127
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	5 846	1 692	4 154
4	Прочие размещенные средства	61 812	0	61 812
4.1	Средства в расчетах по биржевым сделкам **	61 812	0	61 812
	Итого	10 925 679	1 729 976	9 195 703

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

***По строке 4.1 отражены средства, размещенные у Центрального Контрагента (Банк НКЦ (АО)).*

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям,	3 557 330	0	3 557 330

	в том числе:			
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	1 000 000	0	1 000 000
1.2	МБК долгосрочные	9 572	0	9 572
1.3	Страховые депозиты	607	0	607
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 547 151	0	2 547 151
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	6 057 934	707 167	5 350 767
2.1	Кредиты на текущую деятельность	5 336 319	695 234	4 641 085
2.2	Инвестиционные кредиты	550 000	0	550 000
2.3	Кредиты «под оборот»	171 615	11 933	159 682
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 527 122	914 045	1 613 077
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 020 803	773 379	1 247 424
3.1.1	жилищные кредиты	356 427	44 588	311 839
3.1.2	ипотечные кредиты	397 929	20 812	377 117
3.1.3	приобретение объектов нежилой недвижимости	200 713	69	200 644
3.1.4	прочие целевые кредиты	1 065 734	707 910	357 824
3.2	Потребительские кредиты	500 823	139 584	361 239
3.3	Овердрафты по пластиковым картам	5 496	1 082	4 414
4	Прочие размещенные средства	33 630	0	33 630
4.1	Средства в расчетах по биржевым сделкам **	33 630	0	33 630
	Итого	12 176 016	1 621 212	10 554 804

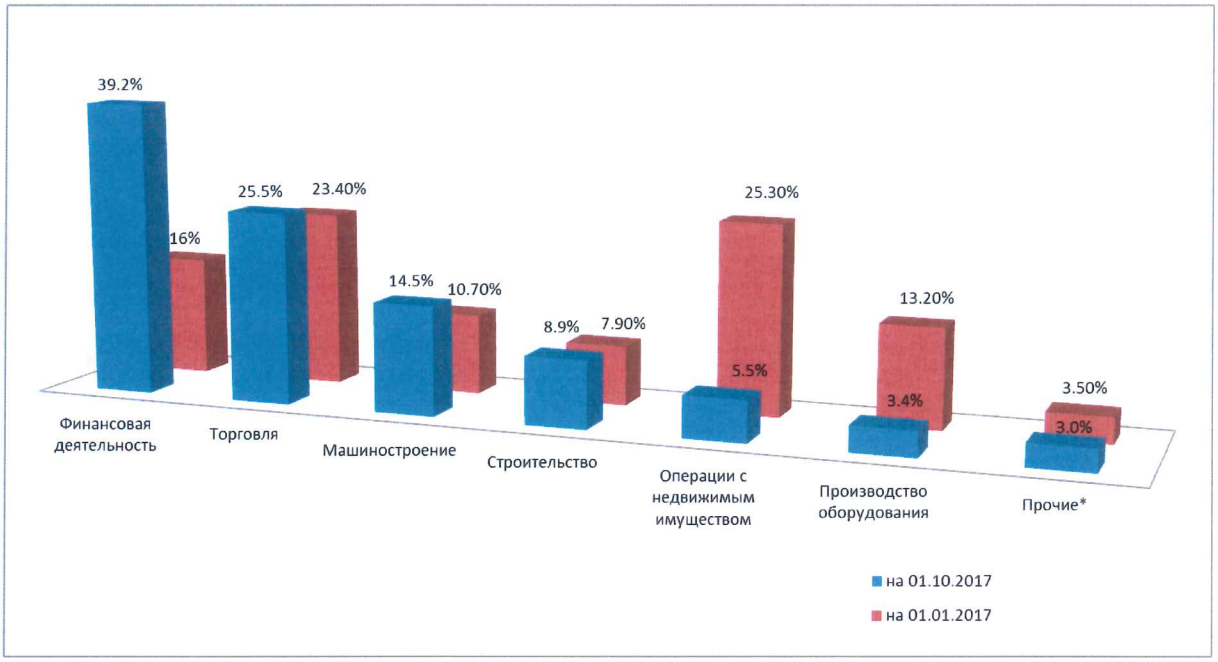
**По строке 1.3 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (Банк НКЦ (АО)).*

***По строке 4.1 отражены средства, размещенные у Центрального Контрагента (Банк НКЦ (АО)).*

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

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Данные на 01.10.2017г.		Данные на 01.01.2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Финансовая деятельность	2 289 465	39.2%	968 706	16.0%
Торговля	1 491 300	25.5%	1 416 986	23.4%
Машиностроение	847 650	14.5%	649 193	10.7%
Строительство	519 942	8.9%	476 369	7.9%
Операции с недвижимым имуществом	319 480	5.5%	1 531 708	25.3%

Производство оборудования	198 762	3.4%	799 130	13.2%
Гостиницы и рестораны	104 083	1.8%	107 670	1.8%
Наука и образование	59 980	1.0%	35 000	0.6%
Туризм	7 354	0.1%	8 580	0.1%
Электроэнергетика	5 000	0.1%	16 250	0.3%
Пищевая промышленность	2 520	менее 0.05%	2 520	менее 0.05%
Металлургическое производство	0	0	45 822	0.7%
Итого ссудная задолженность	5 845 536	100%	6 057 934	100%
Резервы на возможные потери по ссудам	727 747		707 167	
Итого чистая ссудная задолженность	5 117 789		5 350 767	



** Прочие отрасли включают в себя сферу услуг (гостиницы, рестораны, туризм), науку и образование, электроэнергетику, пищевую промышленность, металлургическое производство.*

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

на 01.10.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Ссудная задолженность	2 518 186	1 172 855	1 302 968	1 679 435	1 047 125	1 669 713	1 535 397	10 925 679
Резерв	581	10 266	11 430	120 660	20 780	35 038	1 531 221	1 729 976
Чистая ссудная задолженность	2 517 605	1 162 589	1 291 538	1 558 775	1 026 345	1 634 675	4 176	9 195 703

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 270 дней	От 271 дней до 1 года	От 1 года	Не установлено	ИТОГО
Ссудная задолженность	4 510 293	1 255 398	786 250	729 704	487 020	2 858 177	1 549 174	12 176 016
Резерв	615	11 177	7 666	23 270	3 877	93 655	1 480 952	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	4 509 678	1 244 221	778 584	706 434	483 143	2 764 522	68 222	10 554 804

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

на 01.10.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 852 475	47 345	13 369	12 490	10 925 679
Резерв	1 704 542	0	13 369	12 065	1 729 976
Чистая ссудная задолженность	9 147 933	47 345	0	425	9 195 703

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	12 086 168	37 665	13 977	38 206	12 176 016
Резерв	1 588 425	0	13 977	18 810	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	10 497 743	37 665	0	19 396	10 554 804

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

на 01.10.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	7 193 239	3 536 624	195 816	10 925 679
Резерв	1 447 189	137 581	145 206	1 729 976
Чистая ссудная задолженность	5 746 050	3 399 043	50 610	9 195 703

на 01.01.2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 573 965	5 382 139	219 912	12 176 016
Резерв	1 374 683	111 218	135 311	1 621 212
Чистая ссудная задолженность	5 199 282	5 270 921	84 601	10 554 804

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

Вложения Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги.

на 01.10.2017 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	3,723 – 4,224	Апрель 2018 - июль 2019 г.	250 065
Итого			250 065

на 01.01.2017 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации (еврооблигации) иностранных компаний	3,755	Март 2017 г.	198 288
Итого			198 288

Портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции крупных российских предприятий, учитываемых на 01.10.2017 г. по справедливой стоимости и по цене приобретения; на 01.01.2017 г. – по цене приобретения.

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

на 01.10.2017 года

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость/цена приобретения	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:				
Машиностроение	330 159	87 026	0	417 185
Наука и образование	409 620	35 119	0	444 739
Производство оборудования	958 626	545 848	0	1 504 474
Долевые ценные бумаги по цене приобретения:				
Машиностроение	24 300	0	24 300	0
Прочее производство	41	0	0	41
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 722 746	667 993	24 300	2 366 439

на 01.01.2017 года

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость
Машиностроение	330 159	0	0	330 159
Наука и образование	396 630	0	768	395 862
Производство оборудования	459 430	0	0	459 430
Прочее производство	41	0	0	41
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 186 260	0	768	1 185 492

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2017 г.			на 01.01.2017 г.		
	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР
Долговые ценные бумаги	0	250 065	0	0	198 288	0
Долевые ценные бумаги	2 366 439	0	0	1 185 492	0	0

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

Структура средства клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

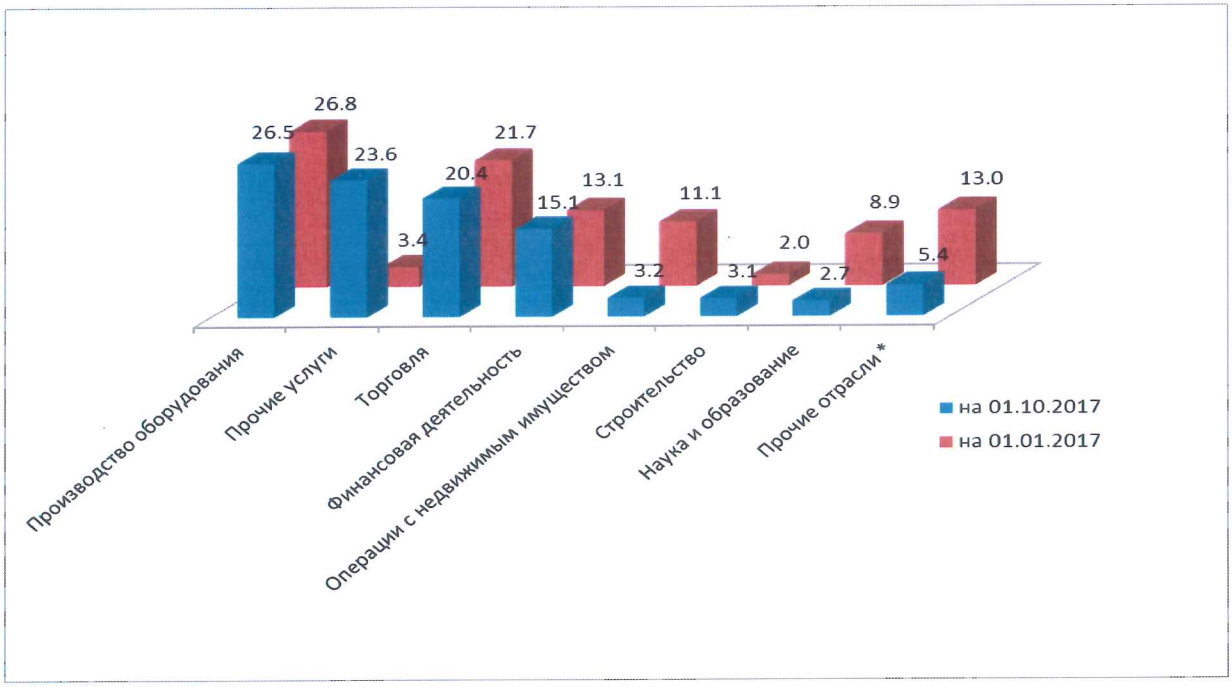
№, п/п	Наименование	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
1	Коммерческие организации	3 833 390	3 952 248
1.1	Текущие и расчетные счета	3 595 390	3 002 988
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	238 000	945 437

1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	0	3 823
2	Индивидуальные предприниматели	55 937	57 290
3	Физические лица	6 653 125	6 579 012
3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 368 390	5 879 026
3.2	Текущие счета и счета до востребования	1 284 735	699 986
	Итого	10 542 452	10 588 550

Информация об остатках средств на счетах клиентов - коммерческих организаций, физических лиц – индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности приведена в таблице

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	на 01.10.2017г.	%	на 01.01.2017г.	%
Производство оборудования	1 029 686	26.5	1 074 683	26.8
Прочие услуги	917 988	23.6	136 163	3.4
Торговля	794 077	20.4	872 797	21.7
Финансовая деятельность	588 338	15.1	524 435	13.1
Операции с недвижимым имуществом	124 099	3.2	443 034	11.1
Строительство	121 277	3.1	78 718	2.0
Наука и образование	103 282	2.7	358 583	8.9
Прочие отрасли *	210 580	5.4	521 125	13.0
Итого	3 889 327	100	4 009 538	100



** Прочие отрасли включают в себя информационно-вычислительное обслуживание, машиностроение, транспорт и связь и прочее производство.*

3.6. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена собственными векселями Банка и приведена в таблице

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Дисконтные векселя	751 827	2 951 117
Расчетные векселя	0	28 843
Итого выпущенные долговые обязательства	751 827	2 979 960

По состоянию на 01 октября 2017 года – по выпущенным векселям срок погашения наступает с октября 2017 года по апрель 2018 года, доходность составляет от 5,9% до 6,5%.

По состоянию на 01 января 2017 года – по выпущенным векселям срок погашения наступает с марта 2017 года по декабрь 2017 года, доходность составляет от 1,76% до 10,25%.

3.7. Уставный капитал

По состоянию на 01 октября 2017 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 об уровне достаточности капитала

4.1. Информация о выполнении АО «НК Банк» требований к капиталу

АО «НК Банк» в течение отчетного периода выполнял требования Банка России в части соблюдения необходимого уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %		
		на 01.08.2017г.	на 01.09.2017г.	на 01.10.2017г.
Базовый капитал	4.5	8.250	8.548	8.548
Основной капитал	6.0	8.250	8.548	8.548
Собственные средства (капитал)	8.0	10.425	11.784	11.888

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на отчетную дату представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионый доход", всего,в том числе:	24, 26	1 957 834	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 957 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 957 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	838 222
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	11 150 321	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательство"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	838 222
2.2.1				из них: субординированные кредиты	x	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	303 063	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	x	5 572	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 572

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	1 393	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 393
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	32 485	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	32 485	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	118 006	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x		x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x		x	x	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x		Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x		Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	12 498 922	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

В отчетном периоде Банком погашен субординированный займ в сумме 324 млн. руб. и получено разрешение Банка России о признании привлеченного займа от индивидуального предпринимателя в сумме 235 млн. руб. субординированным и подлежащим включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

4.2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В отчетном периоде Банком соблюдались обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на начало и конец отчетного периода, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)

Наименование	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Основной капитал	2 145 378	2 095 276
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	15 904 019	16 928 436
Показатель финансового рычага по Базелю III	13.49%	12.38%

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В отчетном периоде Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и Стратегией управления рисками и капиталом АО «НК Банк». Действующая система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение третьего квартала 2017 года приведены в п.4.1 настоящей пояснительной записки.

5.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Банк в процессе осуществления текущей деятельности проводит анализ концентрации рисков по всем проводимым операциям и вложениям в соответствии с Положением о процедурах управления риском концентрации.

Основными источниками концентрации рисков являются операции кредитования и операции с ценными бумагами.

Информация о видах предоставленных ссуд, о концентрации по видам деятельности заемщиков, о портфеле ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов и географических зон приведена в пунктах 3.3 и 3.4 настоящей Пояснительной записки.

Основными способами определения концентрации рисков являются:

- выявление источников риска (в том числе новых источников риска) концентраций Правлением Банка по предложению ДАОР на основании комплексного анализа структуры бизнеса Банка, требований и обязательств;
- анализ финансовой отчетности Банка;
- формирование профессионального суждения ответственными сотрудниками ДАОР.

Основным методом ограничения уровня концентрации рисков является лимитирование (метод соотнесения величины показателя риска концентрации с величиной установленных лимитов и сигнальных значений к ним).

По результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений) за 9 месяцев 2017 года случаев достижения и превышения лимитов и сигнальных значений к ним не было.

6. Риски деятельности АО «НК Банк»

Исходя из специфики и масштабов деятельности, наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;

- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

Координацию процесса управления всеми видами банковских рисков (выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию рисков) осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

6.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска на 01.10.2017 года приведена в п.3.

6.1.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах, которые определены как просроченные в полном объеме при наличии нарушений, установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам на 01 октября 2017 года, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды активов	Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого	
Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.:	0	0	0	653 461	653 461	653 461
- кредиты «под оборот»	0	0	0	10 600	10 600	10 600
- прочие кредиты на текущую деятельность	0	0	0	642 861	642 861	642 861
Требования по получению процентных доходов:	0	0	0	6 339	6 339	6 339
- по кредитам «под оборот»	0	0	0	532	532	532
- по прочим кредитам на текущую деятельность	0	0	0	5 807	5 807	5 807
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	0	0	8 500	888 671	897 171	892 995
- жилищные кредиты	0			43 369	43 369	43 369
- ипотечные кредиты	0			3 480	3 480	3 480
- потребительские кредиты	0			173 317	173 317	169 141
- прочие целевые кредиты			8 500	668 505	677 005	677 005
Требования по получению процентных доходов, в т.ч.:	0	0	80	64 996	65 076	64 423
- по жилищным кредитам	0			6 732	6 732	6 732
- ипотечные кредиты	0			374	374	374
- потребительские кредиты	0			16 973	16 973	16 320

- по прочим целевым кредитам	0		80	40 917	40 997	40 997

Основная сумма (99%) приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относится к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

6.1.2. Классификация активов по группам риска и категориям качества

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:

(тыс. руб.)

Группы активов	Сумма на 01.10.2017г.	Сумма на 01.01.2017г.
Активы, отраженные на балансовых счетах, в том числе:		
I группа активов	1 181 716	1 158 288
II группа активов	692 615	2 232 363
III группа активов	0	916
IV группа активов	1 357 278	775 216
V группа активов	519	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 353 317	2 549 650
Активы с повышенным коэффициентом риска	10 750 266	10 079 785
Требования по кредитам на потребительские цели	154 885	210 308
Итого активов, отраженных на балансовых счетах	16 490 596	17 006 526
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 493 483	14 713 563
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	814 392	1 100 386
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов подраздела 2.1 Раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала представлена ниже:

(тыс. руб.)

Вид инструмента	Сумма на 01.10.2017 г.
Средства на корреспондентских счетах	161 234
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 086 824
Кредиты, предоставленные организациям	6 650 395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 027 866

Вложения в ценные бумаги	9 980 142
Прочие активы	1 587 022
Условные обязательства кредитного характера	814 392
Производные финансовые инструменты	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена ниже по состоянию на 01 октября 2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактически сформированный
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 933 085	2 933 085	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные организациям	5 845 536	2 285 137	2 694 539	3 600	158 799	703 461	827 528	727 746
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 085 246	629 218	122 330	302 935	28 162	1 002 601	1 082 122	1 002 230
Прочие размещенные средства	61 812	61 812	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	**10 925 679**	**5 909 252**	**2 816 869**	**306 535**	**186 961**	**1 706 062**	**1 909 650**	**1 729 976**

Величина сформированных и восстановленных резервов по активам (с учетом начисленных процентов) в течение отчетного периода составляет 489 708 тыс. руб. и 357 577 тыс. руб. соответственно.

6.1.3. Реструктурированная задолженность

Реструктуризация ссудной задолженности – это меры, направленные на погашение заемщиком кредитов на более удобных условиях и в благоприятном режиме, в том числе с использованием иных механизмов кредитования. Ниже представлена структура реструктурированной задолженности:

(тыс. руб.)

Реструктурированная ссудная задолженность	На 01.10.2017 г.
Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	1 168 786
- кредиты на текущую деятельность	1 158 186
- инвестиционные кредиты	10 600
- кредиты «под оборот»	0
- договора "обратного" РЕПО	0

- векселя юридических лиц	
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	1 299 879
- целевые кредиты	1 124 456
- потребительские кредиты	175 423
- овердрафты по пластиковым картам	0
Итого реструктурированная задолженность	2 468 665
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	22.6

6.1.4. Обеспечение

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности и принятого в уменьшение резерва на возможные потери, представлены в таблице на 01.10.2017 г.:

(тыс. руб.)

Виды обеспечения	Залоговая стоимость полученного обеспечения	Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория обеспечения	2 категория обеспечения
Гарантии и поручительства юридических лиц	1 434 264	0	175 812
Драгоценные металлы	4 637	0	4 585
Имущественные права (права требования) на недвижимое имущество	93 034	0	0
Недвижимое имущество	2 249 459	0	2 472 444
Оборудование	502 210	0	193 661
Поручительство физических лиц	5 573 252	0	0
Прочее имущество	10	0	0
Товары, сырье, материалы	238 879	0	0
Транспорт	123 029	0	15 414
Ценные бумаги	2 525 181	0	5 420 177
Итого	12 743 955	0	8 282 093

На 01.10.2017 года балансовая стоимость ценных бумаг, полученных в рамках сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (Банк НКЦ (АО)), составила 2 773 662 тыс. руб.

При определении рыночной стоимости потенциального предмета залога Банком в большинстве случаев используются Отчеты об оценке/экспертные заключения, подготовленные независимыми оценочными компаниями. Определение рыночной стоимости так же может производиться Банком самостоятельно (в том числе с использованием заключений экспертных подразделений Банка, сравнительным подходом, на основании данных бухгалтерской отчетности).

Аналогичным образом Банк ежеквартально проводит переоценку имущества, находящегося в залоге.

6.1.5. Активы, используемые/доступные для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной ликвидностью Банк может использовать такой способ фондирования в рублях или в иностранной валюте, как привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральными Соглашениями об общих условиях совершения Банком России и кредитной организации сделок прямого и внебиржевого РЕПО. Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, является вхождение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России. Сформированный на 01.10.2017 г. портфель долговых ценных бумаг Банка позволяет осуществлять рефинансирование в Банке России.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.10.2017 года составляет 100 % от всех вложений в долговые ценные бумаги.

6.1.6. Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения

(тыс. руб.)

Номер п/п	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:	0	0	16 193 257	550 170
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 364 881	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 364 881	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	550 170	550 170
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	146 007	146 007
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	146 007	146 007

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	373 841	373 841
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	373 841	373 841
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	410 263	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	630 619	0	1 343 884	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 867 400	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 180 489	0
8	Основные средства	0	0	304 553	0
9	Прочие активы	0	0	929 239	0

В настоящее время Банк не рассматривает ссуды юридических лиц в качестве обеспечения Банку России, поскольку отсутствует необходимость привлечения средств в связи с достаточно высокой ликвидностью.

6.2. Рыночный риск

6.2.1. Структура торгового портфеля. Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото, а также неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) у Банка возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Торговый портфель Банка на 01.10.2017 года состоит из облигаций Министерства финансов РФ, облигаций кредитных организаций-резидентов и облигаций прочих нерезидентов (SPV-компаний российских эмитентов). Информация отражена в п.3.2. настоящей Пояснительной записки. Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля определяется Учетной политикой Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

Расчетные значения рыночного риска, входящие в расчет требований к капиталу Банка на покрытие указанного вида риска, и его составляющих на конец отчетного периода представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Дата / Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.10.2017 г.	25 777	0	20 720	0	581 208

6.2.2. Об анализе чувствительности АО «НК Банк» к каждому виду рыночных рисков.

6.2.2.1 Процентный риск.

Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы:

- ГЭП-анализ;
- оценка процентного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 05.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях реализации эффективного управления процентным риском и его минимизации Банком установлен общий лимит (приемлемый уровень) процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. По результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений) за 9 месяцев 2017 года достижения и превышения лимитов и сигнальных значений к ним не было.

Ниже в таблице приведена поквартальная динамика значения коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭПа нарастающим итогом) с начала 2017 года. Совокупный относительный ГЭП определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале посредством отнесения величины балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки, нарастающим итогом к величине балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, нарастающим итогом. Оценка уровня процентного риска методом ГЭП-анализа производится Банком в соответствии с Положением об организации управления процентным риском банковской книги в АО «НК Банк», а также в соответствии с подходами, изложенными в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Дата	01.01.2017г.	01.04.2017г.	01.07.2017г.	01.10.2017г.
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,8	0,8	0,8	0,9

6.2.2.2 Валютный риск

Оценка уровня валютного риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина валютного риска по состоянию на 01.10.2017 года составила 20 720 тыс.руб.

6.2.2.3 Фондовый риск (риск изменения цен)

Оценка и прогнозирование рыночных тенденций, аналитическая работа по оценке конъюнктуры финансового рынка проводилась сотрудниками Управления ценных бумаг и Департамента анализа и оценки рисков с использованием мнений и прогнозов ведущих рыночных аналитиков и данных информационных агентства Bloomberg и Thomson Reuters.

Оценка фондового риска в АО «НК Банк» проводится посредством использования следующих методик:

- расчет показателя стоимости под риском VaR торгового портфеля ценных бумаг. Для целей оценки фондового риска Банк разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя VaR соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. По состоянию на 01.10.2017 г. показатель VaR составлял 6 364 тыс. руб.
- оценка уровня фондового риска в отношении финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

6.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01.10.2017 года составила 176 663 тыс. руб.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренним Положением о процедурах управления операционным риском, согласно которому осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных.

По результатам контроля лимитов (достижения сигнальных значений) за 9 месяцев 2017 года достижения и превышения лимитов и сигнальных значений к ним не было.

6.4. Риск ликвидности

Факторами риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках востребования/погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка.

Основными элементами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;

- анализ риска снижения уровня ликвидности.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на финансовых рынках с целью эффективного использования средств Банка при исполнении всех обязательств.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и риска снижения уровня ликвидности осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Ниже в таблице приведены значения кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП) по всем срокам по состоянию на 1 октября 2017 года.

	Сроки погашения									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Значение кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭП)	150,1	281,5	160,0	149,6	103,5	57,2	39,9	20,6	23,7	7,6

7. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банком не совершались.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	223 493	689 909
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	73 204	89 848
2.1	банкам-нерезидентам	17 112	9 572

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	56 092	80 276
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	368 288	198 288
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	368 288	198 288
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 268	61 117
4.1	банков-нерезидентов	7 864	25 961
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 150	22 651
4.3	физических лиц - нерезидентов	16 254	12 505

Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности по состоянию на 01 октября 2017 года на сайте Банка.

При размещении отчётности в печатных средствах массовой информации в тексте публикации предоставляется ссылка на сайт Банка как источник полной версии отчетности.

Председатель Правления
АО «НК Банк» **С.Н. Смирнов**

Главный бухгалтер **Е.М. Меркулова**