

# **Акционерное общество «НК Банк»**

**Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность за 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2021 года  
и  
Заключение независимого аудитора  
по результатам обзорной проверки**

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА..... | 3-4 |
|---------------------------------------|-----|

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА:**

|                                                                           |       |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....               | 5     |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....                 | 6     |
| Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....           | 7     |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале..... | 8     |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....          | 9-10  |
| Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....         | 11-43 |



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

# «А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254    ИНН: 7736226779    КПП: 772201001  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

## **Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

**Аktionерам**  
Акционерного общества "НК Банк"

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "НК Банк", ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002, зарегистрирован Банком России 18.03.1994 № 2755, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 (далее – АО "НК Банк", кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»).

Председатель Правления Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение

аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации АО "НК Банк" по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,  
по результатам которого составлено  
заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «А2-АУДИТ»  
по доверенности № 1  
от 11 января 2021 года



Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002303  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322 от 26.12.2011, выдан на  
неограниченный срок

(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»  
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в  
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ №  
721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

«25» августа 2021 года



Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

|                                                                    | Примечание | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | 31 декабря<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                      |            |                                          |                         |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 3          | 2 581 712                                | 2 694 566               |
| Драгоценные металлы                                                |            | 683 250                                  | 233 487                 |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 4          | 1 014 721                                | 305 715                 |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | 5          | 7 166 611                                | 6 558 149               |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | 6, 14      | 7 477 379                                | 6 557 670               |
| Основные средства и нематериальные активы                          |            | 284 620                                  | 285 902                 |
| Активы, предназначенные для продажи                                |            | 170 926                                  | 270 168                 |
| Активы в форме права пользования                                   |            | 130 814                                  | 169 694                 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                           |            | 5 945                                    | 19 613                  |
| Отложенные налоговые активы                                        |            | 38 197                                   | 36 033                  |
| Прочие активы                                                      | 14         | 8 507                                    | 10 297                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                |            | <b>19 562 682</b>                        | <b>17 141 294</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                               |            |                                          |                         |
| Средства кредитных организаций                                     | 7          | 246                                      | 104                     |
| Средства клиентов                                                  | 8, 14      | 14 044 072                               | 12 379 821              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 9, 14      | 2 074 830                                | 1 292 915               |
| Обязательства по аренде                                            | 14         | 136 277                                  | 174 592                 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль                        |            | -                                        | 8 263                   |
| Отложенные налоговые обязательства                                 |            | 694                                      | 694                     |
| Субординированные займы                                            | 10, 14     | 242 616                                  | 235 042                 |
| Прочие обязательства                                               | 14         | 69 011                                   | 35 139                  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                         |            | <b>16 567 746</b>                        | <b>14 126 570</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                         |            |                                          |                         |
| Уставный капитал                                                   | 11         | 1 773 777                                | 1 773 777               |
| Эмиссионный доход                                                  | 11         | 449 358                                  | 449 358                 |
| Прочие фонды                                                       |            | (4 692)                                  | (4 769)                 |
| Добавочный капитал                                                 |            | 365 000                                  | 365 000                 |
| Нераспределенная прибыль                                           |            | 411 493                                  | 431 358                 |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                   |            | <b>2 994 936</b>                         | <b>3 014 724</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                   |            | <b>19 562 682</b>                        | <b>17 141 294</b>       |



тверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

04 августа 2021 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                          | Примечание | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2020 года<br>(неаудированный) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки                                    | 12, 14     | 453 405                                                                    | 432 071                                                                    |
| Прочие процентные доходы                                                                                                 | 12, 14     | 16 765                                                                     | 24 743                                                                     |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки                                   | 12, 14     | (102 514)                                                                  | (145 196)                                                                  |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                                          |            | <b>367 656</b>                                                             | <b>311 618</b>                                                             |
| Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты                             | 5, 6, 14   | (39 278)                                                                   | (63 618)                                                                   |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ</b>                                |            | <b>328 378</b>                                                             | <b>248 000</b>                                                             |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |            | 190                                                                        | (7 876)                                                                    |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой                                                                        | 14         | 16 237                                                                     | 10 616                                                                     |
| Комиссионные доходы                                                                                                      | 14         | 52 871                                                                     | 64 232                                                                     |
| Комиссионные расходы                                                                                                     |            | (12 242)                                                                   | (12 071)                                                                   |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера                 | 13, 14     | 3 915                                                                      | 904                                                                        |
| Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи                                                        |            | 5 451                                                                      | -                                                                          |
| Дивиденды полученные                                                                                                     |            | 1 640                                                                      | 1 230                                                                      |
| Прочие доходы                                                                                                            | 14         | 25 852                                                                     | 22 519                                                                     |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                                        |            | <b>93 914</b>                                                              | <b>79 554</b>                                                              |
| <b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>                                                                                                     |            | <b>422 292</b>                                                             | <b>327 554</b>                                                             |
| Операционные расходы                                                                                                     | 14         | (442 401)                                                                  | (460 506)                                                                  |
| <b>УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                                                                                         |            | <b>(20 109)</b>                                                            | <b>(132 952)</b>                                                           |
| Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль                                                                                |            | 244                                                                        | (3)                                                                        |
| <b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД</b>                                                                                           |            | <b>(19 865)</b>                                                            | <b>(132 955)</b>                                                           |



Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

24 августа 2021 года,  
Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| Примечание                                                                                                                | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2020 года<br>(неаудированный) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД                                                                                                   | (19 865)                                                                   | (132 955)                                                                  |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД                                                                                                   |                                                                            |                                                                            |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:                                   |                                                                            |                                                                            |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 77                                                                         | 94                                                                         |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода                                                     | -                                                                          | (19)                                                                       |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ                                                                           | 77                                                                         | 75                                                                         |
| СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД                                                                                               | (19 788)                                                                   | (132 880)                                                                  |



Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

|                                               | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Добавочный капитал | Прочие фонды | Итого собственный капитал |
|-----------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------|---------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2019 года               | 1 773 777        | 449 358           | 396 069                  | 365 000            | (4 844)      | 2 979 360                 |
| Совокупный убыток за период                   | -                | -                 | (132 955)                | -                  | 75           | (132 880)                 |
| Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированный) | 1 773 777        | 449 358           | 263 114                  | 365 000            | (4 769)      | 2 846 480                 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года               | 1 773 777        | 449 358           | 431 358                  | 365 000            | (4 769)      | 3 014 724                 |
| Совокупный убыток за период                   | -                | -                 | (19 865)                 | -                  | 77           | (19 788)                  |
| Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированный) | 1 773 777        | 449 358           | 411 493                  | 365 000            | (4 692)      | 2 994 936                 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

24 августа 2021 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

| Примечание                                                                                                               | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2020 года<br>(неаудированный) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                            |                                                                            |                                                                            |
| Убыток до налогообложения                                                                                                | (20 109)                                                                   | (132 952)                                                                  |
| Корректировки неденежных статей:                                                                                         |                                                                            |                                                                            |
| Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты                             | 39 278                                                                     | 63 618                                                                     |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера                 | (3 915)                                                                    | (904)                                                                      |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (190)                                                                      | 7 876                                                                      |
| Корректировка справедливой стоимости активов и обязательств                                                              | (6 466)                                                                    | 1 226                                                                      |
| Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи                                                        | (5 451)                                                                    | -                                                                          |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования                                 | 53 375                                                                     | 43 293                                                                     |
| Дивиденды полученные                                                                                                     | (1 640)                                                                    | (1 230)                                                                    |
| Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов                                                                | (77 240)                                                                   | (16 131)                                                                   |
| Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов                                                  | 20 826                                                                     | 263 737                                                                    |
| <b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>     | <b>(1 532)</b>                                                             | <b>228 533</b>                                                             |
| <b>Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>                                 |                                                                            |                                                                            |
| <b>Изменение операционных активов и пассивов</b>                                                                         |                                                                            |                                                                            |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов:                                                                            |                                                                            |                                                                            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                            | 3 871                                                                      | (13 570)                                                                   |
| Вложения в ценные бумаги                                                                                                 | (702 727)                                                                  | 1 503 312                                                                  |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях                                                        | 333 481                                                                    | (625 594)                                                                  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                          | (987 160)                                                                  | (480 389)                                                                  |
| Драгоценные металлы                                                                                                      | (478 670)                                                                  | (207 429)                                                                  |
| Прочие активы                                                                                                            | 4 881                                                                      | (8 212)                                                                    |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:                                                                       |                                                                            |                                                                            |
| Средства кредитных организаций                                                                                           | 142                                                                        | 14 323                                                                     |
| Средства клиентов                                                                                                        | 1 783 926                                                                  | 818 822                                                                    |
| Прочие обязательства                                                                                                     | 34 698                                                                     | 24 718                                                                     |
| <b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>                                   | <b>(9 090)</b>                                                             | <b>1 254 514</b>                                                           |
| <b>Налог на прибыль уплаченный</b>                                                                                       | <b>3 485</b>                                                               | <b>1 849</b>                                                               |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>                                               | <b>(5 605)</b>                                                             | <b>1 256 363</b>                                                           |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                          |                                                                            |                                                                            |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                   | (7 755)                                                                    | (64 328)                                                                   |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов                                                          | -                                                                          | 1 672                                                                      |
| Приобретение активов, предназначенных для продажи                                                                        | -                                                                          | (39)                                                                       |
| Выручка от реализации активов, предназначенных для продажи                                                               | 104 691                                                                    | -                                                                          |
| Дивиденды полученные                                                                                                     | 1 640                                                                      | 1 230                                                                      |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                     | (1 549 984)                                                                | (1 439 921)                                                                |
| Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                               | 1 550 370                                                                  | 1 440 410                                                                  |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                             | <b>98 962</b>                                                              | <b>(60 976)</b>                                                            |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                              |                                                                            |                                                                            |
| Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг                                                               | 4 532 218                                                                  | 2 494 759                                                                  |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг                                                                               | (3 743 634)                                                                | (2 941 494)                                                                |
| Обязательства по аренде                                                                                                  | (48 980)                                                                   | (48 863)                                                                   |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>                                                 | <b>739 604</b>                                                             | <b>(495 598)</b>                                                           |

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                   | Примечание | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2020 года<br>(неаудированный) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты |            | (8 029)                                                                    | (12 951)                                                                   |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов                                                              |            | 824 932                                                                    | 686 838                                                                    |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода                                                    | 3          | 8 049 330                                                                  | 6 410 797                                                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                     | 3          | 8 874 262                                                                  | 7 097 635                                                                  |

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составила, соответственно, 429,195 тыс. руб. и 146,951 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составила, соответственно, 424,835 тыс. руб. и 137,383 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



24 августа 2021 года  
Москва

Примечания на стр. 11-43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Акционерное общество "НК Банк"

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 1 Описание деятельности

Акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основные направления деятельности Банка – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

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

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

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги:

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

Дата последнего обновления/пересмотра/подтверждения рейтингов 16 июля 2020 года, прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

Российское рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило Банку следующие рейтинги:

- рейтинг кредитоспособности «ru B+».

Дата последнего подтверждения рейтинга 13 ноября 2020 года, прогноз по рейтингу «стабильный».

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) 22 января 2021 года присвоило Банку кредитный рейтинг B+(RU), прогноз «стабильный».

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года акциями Банка владели следующие акционеры:

|                              | 30 июня<br>2021 года | 31 декабря<br>2020 года |
|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Григорьев Виктор Евгеньевич  | 48,36%               | 48,36%                  |
| Григорьев Арсений Викторович | 38,00%               | 38,00%                  |
| Смирнов Сергей Николаевич    | 10,00%               | 10,00%                  |
| Григорьева Ксения Викторовна | 3,64%                | 3,64%                   |
|                              | <u>100,00%</u>       | <u>100,00%</u>          |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 24 августа 2021 года.

#### 2 Основа подготовки отчетности

##### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущений, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета (далее - "РПБУ"). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании, переоценку недвижимости и производных финансовых инструментов.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

##### Иностранная валюта

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной сокращенной финансовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) 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.

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Нижеприведенные обменные курсы использованы Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|                                               | <b>30 июня<br/>2021 года</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> | <b>30 июня<br/>2020 года</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Руб./доллар США                               | 72,3723                      | 73,8757                         | 69,9513                      |
| Руб./евро                                     | 86,2026                      | 90,6824                         | 78,6812                      |
| Руб./фунт стерлингов Соединенного королевства | 100,1994                     | 100,0425                        | 86,3619                      |
| Руб./гр.золота                                | 4 117,5400                   | 4 459,4800                      | 3 978,0000                   |
| Руб./гр.платина                               | 2 505,9900                   | 2 522,4200                      | 1 826,1800                   |

**Изменения в учетной политике**

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу, начиная с 1 января 2021 года:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

**3 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации**

|                                                                                 | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Наличные денежные средства                                                      | 2 336 363                                         | 2 156 502                       |
| Счета в Центральном банке Российской Федерации                                  | 245 349                                           | 538 064                         |
| <b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b> | <b>2 581 712</b>                                  | <b>2 694 566</b>                |

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года включают суммы 162,537 тыс. руб. и 166,408 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном сокращенном финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

|                                                                                              | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней                                    | 4 025 502                                         | 4 611 748                       |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации                           | 2 581 712                                         | 2 694 566                       |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах                                  | 1 368 577                                         | 64 238                          |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях стран, входящих в ОЭСР                      | 1 061 008                                         | 845 186                         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета обязательных резервов</b>              | <b>9 036 799</b>                                  | <b>8 215 738</b>                |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | (162 537)                                         | (166 408)                       |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                              | <b>8 874 262</b>                                  | <b>8 049 330</b>                |

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1.

**4 Вложения в ценные бумаги**

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

|                                                                                                   | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>       |                                                   |                                 |
| Облигации, выпущенные Банком России                                                               | 1 011 134                                         | 302 205                         |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>1 011 134</b>                                  | <b>302 205</b>                  |



**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

|                                                                                                         |                  |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Корпоративные акции                                                                                     | 3 587            | 3 510          |
| <b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>3 587</b>     | <b>3 510</b>   |
| <b>Итого вложения в ценные бумаги</b>                                                                   | <b>1 014 721</b> | <b>305 715</b> |

Облигации, выпущенные Центральным банком Российской Федерации (Банк России), номинированы в рублях РФ. По состоянию на 30 июня 2021 года облигации имеют срок погашения июль-сентябрь 2021 года и ставку купона 5,50% годовых (31 декабря 2020 года: данные облигации имеют срок погашения январь 2021 года и ставку купона 4,25%). Международный рейтинг облигациям Банка России не присвоен.

Корпоративные акции представлены вложениями в акции российской компании, вид экономической деятельности которой является прочее производство.

**5 Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях**

|                                                                                           | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Средства, предоставленные по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО))     | 3 525 502                                         | 2 786 454                       |
| Корреспондентские счета                                                                   | 2 429 585                                         | 909 424                         |
| Срочные депозиты в Банке России                                                           | 500 000                                           | -                               |
| Векселя кредитных организаций                                                             | 487 266                                           | 657 217                         |
| Прочие счета в финансовых учреждениях                                                     | 194 196                                           | 348 859                         |
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты                                                  | 32 498                                            | 1 859 481                       |
| <b>Валовая стоимость средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</b> | <b>7 169 047</b>                                  | <b>6 561 435</b>                |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                                         | (2 436)                                           | (3 286)                         |
| <b>Итого средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</b>            | <b>7 166 611</b>                                  | <b>6 558 149</b>                |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка имелись 3 и 5 контрагента, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, в сумме 2,662,662 тыс. руб. и 3,415,032 тыс. руб., соответственно. Данные по концентрации приведены без учета срочного депозита в Банке России и операций по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 год:

|                                                        | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2021 года</b>         | <b>6 561 435</b> | -               | -               | <b>6 561 435</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 30 285 740       | -               | -               | 30 285 740       |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (29 678 128)     | -               | -               | (29 678 128)     |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>7 169 047</b> | -               | -               | <b>7 169 047</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

|                                                        | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2020 года</b>         | <b>5 057 853</b> | -               | -               | <b>5 057 853</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 58 830 905       | -               | -               | 58 830 905       |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (57 327 323)     | -               | -               | (57 327 323)     |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>6 561 435</b> | -               | -               | <b>6 561 435</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях и других финансовых учреждениях за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                        | Стадия 1     | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого        |
|--------------------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>  | <b>3 286</b> | -        | -        | <b>3 286</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 68           | -        | -        | 68           |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (918)        | -        | -        | (918)        |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>2 436</b> | -        | -        | <b>2 436</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях и других финансовых учреждениях за 2020 год:

|                                                        | Стадия 1     | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого        |
|--------------------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>  | <b>819</b>   | -        | -        | <b>819</b>   |
| Активы, признанные в периоде                           | 4 731        | -        | -        | 4 731        |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (2 264)      | -        | -        | (2 264)      |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>3 286</b> | -        | -        | <b>3 286</b> |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

|                                                            | 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |                                          | 31 декабря 2020 года            |                                          |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|
|                                                            | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд       | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями | 1 543 552                             | 1 812 272                                | 478 879                         | 564 773                                  |
| Облигации Российской Федерации                             | 1 501 053                             | 1 634 229                                | 372 320                         | 394 047                                  |
| Корпоративные акции, выпущенные российскими компаниями     | 271 639                               | 301 113                                  | 1 384 417                       | 1 631 526                                |
| Еврооблигации                                              | 209 258                               | 221 239                                  | 550 838                         | 607 681                                  |
| <b>Итого</b>                                               | <b>3 525 502</b>                      | <b>3 968 853</b>                         | <b>2 786 454</b>                | <b>3 198 027</b>                         |

Далее представлена классификация средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях по кредитным рейтингам, присвоенных международно-признанными агентствами по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| 30 июня 2021 года (неаудированный)                                            | Стадия 1         |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Средства в кредитных организациях с рейтингом:</b>                         |                  |
| BBB                                                                           | 3 752 913        |
| BBB-                                                                          | 29 500           |
| BB+                                                                           | 245 115          |
| BB-                                                                           | 484 830          |
| Кредитный рейтинг не присвоен*                                                | 2 654 253        |
| <b>Итого средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях</b> | <b>7 166 611</b> |

\* Указанная строка включает срочный депозит в Банке России в размере 500,000 тыс.руб., а также депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

31 декабря 2020 года

Стадия 1

**Средства в кредитных организациях с рейтингом:**

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| BBB                            | 3 690 133 |
| BBB-                           | 773 695   |
| BB+                            | 6 855     |
| BB                             | 554 086   |
| BB-                            | 653 931   |
| Кредитный рейтинг не присвоен* | 879 449   |

**Итого средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях** **6 558 149**

\*Указанная строка включает депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

**6 Ссуды, предоставленные клиентам**

|                                                              | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | 31 декабря<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам                              | 8 055 007                                | 7 096 088               |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (577 628)                                | (538 418)               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                 | <b>7 477 379</b>                         | <b>6 557 670</b>        |

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

|                                                                                                           | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | 31 декабря<br>2020 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, драгоценных металлов                                            | 2 030 660                                | 1 017 211               |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости                                                                  | 1 973 019                                | 1 279 093               |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав                                                                          | 619 543                                  | 515 788                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования                                                                  | 104 643                                  | 123 018                 |
| Ссуды, обеспеченные товарами в обороте                                                                    | -                                        | 35 475                  |
| Необеспеченные ссуды                                                                                      | 3 327 142                                | 4 125 503               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>8 055 007</b>                         | <b>7 096 088</b>        |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                                              | (577 628)                                | (538 418)               |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                                                              | <b>7 477 379</b>                         | <b>6 557 670</b>        |

**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

|                                                                                                | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Физические лица                                                                                | 3 464 576                                         | 2 672 025                       |
| Торговля, в том числе:                                                                         | 2 293 792                                         | 2 377 366                       |
| - торговля оптовая промышленным оборудованием                                                  | 1 193 641                                         | 1 079 000                       |
| - торговля оптовая нефте-газопродуктами                                                        | 620 464                                           | 446 740                         |
| - торговля оптовая продуктами питания                                                          | 309 471                                           | 307 251                         |
| - торговля оптовая прочими товарами                                                            | 170 216                                           | 112 464                         |
| - торговля оптовая металлами и металлическими рудами                                           | -                                                 | 431 911                         |
| Производство машин и оборудования                                                              | 1 127 529                                         | 805 034                         |
| Финансовая деятельность                                                                        | 612 746                                           | 621 393                         |
| Наука                                                                                          | 279 505                                           | 139 283                         |
| Гостиницы и рестораны                                                                          | 110 158                                           | 113 370                         |
| Операции с недвижимым имуществом                                                               | 78 186                                            | 285 000                         |
| Строительство                                                                                  | 69 424                                            | 63 264                          |
| Пищевая промышленность                                                                         | 15 821                                            | 14 956                          |
| Туризм                                                                                         | 3 270                                             | 4 397                           |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>8 055 007</b>                                  | <b>7 096 088</b>                |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки                                   | (577 628)                                         | (538 418)                       |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                                                   | <b>7 477 379</b>                                  | <b>6 557 670</b>                |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банком были предоставлены ссуды 6 и 5 заемщикам на общую сумму 3,342,658 тыс. руб. и 2,327,113 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка на отчетную дату.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

|                                                 | <b>30 июня 2021 года<br/>(неаудированный)</b> |                                                             |                         | <b>31 декабря 2020 года</b> |                                                             |                         |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                 | Валовая<br>стоимость                          | Оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость | Валовая<br>стоимость        | Оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость |
| <b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b> | <b>4 590 431</b>                              | <b>(225 982)</b>                                            | <b>4 364 449</b>        | <b>4 424 063</b>            | <b>(184 378)</b>                                            | <b>4 239 685</b>        |
| Кредиты на текущую деятельность                 | 3 626 039                                     | (221 384)                                                   | 3 404 655               | 3 516 564                   | (177 812)                                                   | 3 338 752               |
| Кредиты на прочие цели                          | 603 009                                       | (3 514)                                                     | 599 495                 | 697 968                     | (6 545)                                                     | 691 423                 |
| Кредиты «под оборот»                            | 361 383                                       | (1 084)                                                     | 360 299                 | 209 531                     | (21)                                                        | 209 510                 |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>  | <b>3 464 576</b>                              | <b>(351 646)</b>                                            | <b>3 112 930</b>        | <b>2 672 025</b>            | <b>(354 040)</b>                                            | <b>2 317 985</b>        |
| Целевые кредиты физическим лицам                | 2 906 878                                     | (281 598)                                                   | 2 625 280               | 2 142 567                   | (250 634)                                                   | 1 891 933               |
| Потребительские кредиты                         | 557 698                                       | (70 048)                                                    | 487 650                 | 529 458                     | (103 406)                                                   | 426 052                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>    | <b>8 055 007</b>                              | <b>(577 628)</b>                                            | <b>7 477 379</b>        | <b>7 096 088</b>            | <b>(538 418)</b>                                            | <b>6 557 670</b>        |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - юридическим лицам в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                        | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2021 года</b>         | <b>4 069 673</b> | <b>245 399</b>  | <b>108 991</b>  | <b>4 424 063</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 5 999 141        | 18 002          | 4 666           | 6 021 809        |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (5 486 188)      | (358 869)       | (1 200)         | (5 846 257)      |
| Перевод в Стадию 1                                     | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                     | (285 262)        | 285 262         | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                     | -                | -               | -               | -                |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -                | -               | -               | -                |
| Списанные суммы                                        | -                | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                | (9 158)          | (26)            | -               | (9 184)          |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>4 288 206</b> | <b>189 768</b>  | <b>112 457</b>  | <b>4 590 431</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - юридическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

|                                                        | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2020 года</b>         | <b>3 672 920</b> | <b>80 443</b>   | <b>119 600</b>  | <b>3 872 963</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 12 334 729       | 13 170          | 11 438          | 12 359 337       |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (11 836 764)     | (124 859)       | (14 261)        | (11 975 884)     |
| Перевод в Стадию 1                                     | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                     | (276 645)        | 276 645         | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                     | -                | -               | -               | -                |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -                | -               | (7 786)         | (7 786)          |
| Списанные суммы                                        | -                | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                | 175 433          | -               | -               | 175 433          |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>4 069 673</b> | <b>245 399</b>  | <b>108 991</b>  | <b>4 424 063</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                        | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2021 года</b>         | <b>2 080 294</b> | <b>319 833</b>  | <b>271 898</b>  | <b>2 672 025</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 1 566 634        | 10 764          | 9 117           | 1 586 515        |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (661 323)        | (78 388)        | (18)            | (739 729)        |
| Перевод в Стадию 1                                     | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                     | (64 625)         | 64 625          | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                     | -                | -               | -               | -                |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -                | -               | -               | -                |
| Списанные суммы                                        | -                | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                | (51 185)         | (2 245)         | (805)           | (54 235)         |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>2 869 795</b> | <b>314 589</b>  | <b>280 192</b>  | <b>3 464 576</b> |



**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2020 года:

|                                                        | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3       | Итого            |
|--------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Валовая стоимость на 1 января 2020 года</b>         | <b>1 994 549</b> | <b>266 412</b> | <b>295 106</b> | <b>2 556 067</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 1 762 403        | 42 112         | 18 703         | 1 823 218        |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (1 790 251)      | (46 381)       | (41 114)       | (1 877 746)      |
| Перевод в Стадию 1                                     | -                | -              | -              | -                |
| Перевод в Стадию 2                                     | (40 334)         | 40 334         | -              | -                |
| Перевод в Стадию 3                                     | -                | -              | -              | -                |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -                | -              | -              | -                |
| Списанные суммы                                        | -                | -              | (6 770)        | (6 770)          |
| Влияние курсовых разниц                                | 153 927          | 17 356         | 5 973          | 177 256          |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>2 080 294</b> | <b>319 833</b> | <b>271 898</b> | <b>2 672 025</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                        | Стадия 1       | Стадия 2     | Стадия 3       | Итого          |
|--------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>  | <b>76 993</b>  | <b>2 320</b> | <b>105 065</b> | <b>184 378</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 35 419         | 472          | 4 593          | 40 484         |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (29 376)       | (4 930)      | (64)           | (34 370)       |
| Перевод в Стадию 1                                     | -              | -            | -              | -              |
| Перевод в Стадию 2                                     | (6 838)        | 6 838        | -              | -              |
| Перевод в Стадию 3                                     | -              | -            | -              | -              |
| Изменения, связанные с изменением кредитного риска     | 33 004         | 3 013        | (407)          | 35 610         |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -              | -            | -              | -              |
| Списанные суммы                                        | -              | -            | -              | -              |
| Влияние курсовых разниц                                | (120)          | -            | -              | (120)          |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>109 082</b> | <b>7 713</b> | <b>109 187</b> | <b>225 982</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - юридическим лицам за 2020 год:

|                                                        | Стадия 1      | Стадия 2      | Стадия 3       | Итого          |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>  | <b>61 157</b> | <b>35 345</b> | <b>104 692</b> | <b>201 194</b> |
| Активы, признанные в периоде                           | 210 619       | 35            | 8 720          | 219 374        |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (161 997)     | (36 242)      | (2 668)        | (200 907)      |
| Перевод в Стадию 1                                     | -             | -             | -              | -              |
| Перевод в Стадию 2                                     | (26 132)      | 26 132        | -              | -              |
| Перевод в Стадию 3                                     | -             | -             | -              | -              |
| Изменения, связанные с изменением кредитного риска     | (8 129)       | (22 950)      | (5 679)        | (36 758)       |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -             | -             | -              | -              |
| Списанные суммы                                        | -             | -             | -              | -              |
| Влияние курсовых разниц                                | 1 475         | -             | -              | 1 475          |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>76 993</b> | <b>2 320</b>  | <b>105 065</b> | <b>184 378</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"****Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                        | <b>Стадия 1</b> | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>    |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>  | <b>78 784</b>   | <b>20 549</b>   | <b>254 707</b>  | <b>354 040</b>  |
| Активы, признанные в периоде                           | 15 397          | 461             | 8 820           | <b>24 678</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (7 409)         | (3 010)         | (18)            | <b>(10 437)</b> |
| Перевод в Стадию 1                                     | -               | -               | -               | -               |
| Перевод в Стадию 2                                     | -               | -               | -               | -               |
| Перевод в Стадию 3                                     | -               | -               | -               | -               |
| Изменения, связанные с изменением кредитного риска     | (16 861)        | 2 264           | 568             | <b>(14 029)</b> |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -               | -               | -               | -               |
| Списанные суммы                                        | -               | -               | -               | -               |
| Влияние курсовых разниц                                | (1 572)         | (229)           | (805)           | <b>(2 606)</b>  |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>           | <b>68 339</b>   | <b>20 035</b>   | <b>263 272</b>  | <b>351 646</b>  |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности, предоставленной клиентам - физическим лицам за 2020 год:

|                                                        | <b>Стадия 1</b> | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>  | <b>144 548</b>  | <b>24 196</b>   | <b>195 616</b>  | <b>364 360</b>   |
| Активы, признанные в периоде                           | 88 518          | 1 506           | 12 479          | <b>102 503</b>   |
| Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных) | (87 036)        | (5 486)         | (32 239)        | <b>(124 761)</b> |
| Перевод в Стадию 1                                     | -               | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                     | (4 780)         | 4 780           | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                     | -               | -               | -               | -                |
| Изменения, связанные с изменением кредитного риска     | (87 254)        | (6 983)         | 80 029          | <b>(14 208)</b>  |
| Активы, уступленные в течение периода                  | -               | -               | -               | -                |
| Списанные суммы                                        | -               | -               | (6 770)         | <b>(6 770)</b>   |
| Влияние курсовых разниц                                | 24 788          | 2 536           | 5 592           | <b>32 916</b>    |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                         | <b>78 784</b>   | <b>20 549</b>   | <b>254 707</b>  | <b>354 040</b>   |

**Анализ текущих и просроченных кредитов**

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные платежи и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

|                                                       | 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |                                                       |                         |                                                                              |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | Валовая<br>стоимость                  | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки | Балансовая<br>стоимость | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки к<br>валовой стоимости |
| <b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам:</b>      |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| <b>на текущую деятельность</b>                        |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 3 516 119                             | (114 734)                                             | 3 401 385               | 3.3%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 109 920                               | (106 650)                                             | 3 270                   | 97.0%                                                                        |
| <b>Итого ссуды, на текущую деятельность</b>           | <b>3 626 039</b>                      | <b>(221 384)</b>                                      | <b>3 404 655</b>        | <b>6.1%</b>                                                                  |
| <b>на прочие цели</b>                                 |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 600 472                               | (977)                                                 | 599 495                 | 0.2%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 2 537                                 | (2 537)                                               | -                       | 100.0%                                                                       |
| <b>Итого ссуды, на прочие цели</b>                    | <b>603 009</b>                        | <b>(3 514)</b>                                        | <b>599 495</b>          | <b>0.6%</b>                                                                  |
| <b>"под оборот"</b>                                   |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 361 383                               | (1 084)                                               | 360 299                 | 0.3%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| <b>Итого ссуды "под оборот"</b>                       | <b>361 383</b>                        | <b>(1 084)</b>                                        | <b>360 299</b>          | <b>0.3%</b>                                                                  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b> | <b>4 590 431</b>                      | <b>(225 982)</b>                                      | <b>4 364 449</b>        | <b>4.9%</b>                                                                  |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>       |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| <b>целевые кредиты физическим лицам</b>               |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 2 665 137                             | (56 778)                                              | 2 608 359               | 2.1%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 241 741                               | (224 820)                                             | 16 921                  | 93.0%                                                                        |
| <b>Итого целевые кредиты физическим лицам</b>         | <b>2 906 878</b>                      | <b>(281 598)</b>                                      | <b>2 625 280</b>        | <b>9.7%</b>                                                                  |
| <b>потребительские кредиты</b>                        |                                       |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 519 247                               | (31 597)                                              | 487 650                 | 6.1%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                                     | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 38 451                                | (38 451)                                              | -                       | 100.0%                                                                       |
| <b>Итого потребительские кредиты</b>                  | <b>557 698</b>                        | <b>(70 048)</b>                                       | <b>487 650</b>          | <b>12.6%</b>                                                                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>  | <b>3 464 576</b>                      | <b>(351 646)</b>                                      | <b>3 112 930</b>        | <b>10.1%</b>                                                                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>          | <b>8 055 007</b>                      | <b>(577 628)</b>                                      | <b>7 477 379</b>        | <b>7.2%</b>                                                                  |

| 31 декабря 2020 года                                  |                      |                                                       |                         |                                                                              |
|-------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | Валовая<br>стоимость | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки | Балансовая<br>стоимость | Оценочный резерв<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки к<br>валовой стоимости |
| <b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам:</b>      |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| <b>на текущую деятельность</b>                        |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 3 410 005            | (75 179)                                              | 3 334 826               | 2.2%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 106 559              | (102 633)                                             | 3 926                   | 96.3%                                                                        |
| <b>Итого ссуды, на текущую деятельность</b>           | <b>3 516 564</b>     | <b>(177 812)</b>                                      | <b>3 338 752</b>        | <b>5.1%</b>                                                                  |
| <b>на прочие цели</b>                                 |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 695 536              | (4 113)                                               | 691 423                 | 0.6%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 2 432                | (2 432)                                               | -                       | 100.0%                                                                       |
| <b>Итого ссуды, на прочие цели</b>                    | <b>697 968</b>       | <b>(6 545)</b>                                        | <b>691 423</b>          | <b>0.9%</b>                                                                  |
| <b>"под оборот"</b>                                   |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 209 531              | (21)                                                  | 209 510                 | 0.0%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| <b>Итого ссуды "под оборот"</b>                       | <b>209 531</b>       | <b>(21)</b>                                           | <b>209 510</b>          | <b>0.0%</b>                                                                  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b> | <b>4 424 063</b>     | <b>(184 378)</b>                                      | <b>4 239 685</b>        | <b>4.2%</b>                                                                  |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>       |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| <b>целевые кредиты физическим лицам</b>               |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 1 907 418            | (32 676)                                              | 1 874 742               | 1.7%                                                                         |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 235 149              | (217 958)                                             | 17 191                  | 92.7%                                                                        |
| <b>Итого целевые кредиты физическим лицам</b>         | <b>2 142 567</b>     | <b>(250 634)</b>                                      | <b>1 891 933</b>        | <b>11.7%</b>                                                                 |
| <b>потребительские кредиты</b>                        |                      |                                                       |                         |                                                                              |
| Непросроченные ссуды                                  | 492 709              | (66 657)                                              | 426 052                 | 13.5%                                                                        |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней     | -                    | -                                                     | -                       | -                                                                            |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней       | 36 749               | (36 749)                                              | -                       | 100.0%                                                                       |
| <b>Итого потребительские кредиты</b>                  | <b>529 458</b>       | <b>(103 406)</b>                                      | <b>426 052</b>          | <b>19.5%</b>                                                                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>  | <b>2 672 025</b>     | <b>(354 040)</b>                                      | <b>2 317 985</b>        | <b>13.2%</b>                                                                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>          | <b>7 096 088</b>     | <b>(538 418)</b>                                      | <b>6 557 670</b>        | <b>7.6%</b>                                                                  |

#### Реструктуризированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, когда выполняются условия п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается обесцененным активом.

Если пересмотр условий договора не приводит к прекращению признания актива, Банк на основе пересмотренных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

#### 7 Средства кредитных организаций

|                                             | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | 31 декабря<br>2020 года |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета банков              | 246                                      | 104                     |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b> | <b>246</b>                               | <b>104</b>              |

#### 8 Средства клиентов

|                                                 | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | 31 декабря<br>2020 года |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Коммерческие организации</b>                 |                                          |                         |
| Текущие и расчетные счета                       | 4 028 496                                | 3 469 432               |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 234 907                                  | 460 188                 |
|                                                 | <b>4 263 403</b>                         | <b>3 929 620</b>        |
| <b>Физические лица</b>                          |                                          |                         |
| Текущие счета и счета до востребования          | 5 082 434                                | 3 175 117               |
| Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 4 698 235                                | 5 275 084               |
|                                                 | <b>9 780 669</b>                         | <b>8 450 201</b>        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                  | <b>14 044 072</b>                        | <b>12 379 821</b>       |

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

|                                   | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | %     | 31 декабря<br>2020 года | %     |
|-----------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------------------|-------|
| Физические лица                   | 9 780 669                                | 69.6% | 8 450 201               | 68.3% |
| Финансовая деятельность           | 1 185 873                                | 8.4%  | 712 430                 | 5.8%  |
| Операции с недвижимым имуществом  | 886 227                                  | 6.3%  | 451 166                 | 3.6%  |
| Строительство                     | 736 128                                  | 5.2%  | 1 023 749               | 8.3%  |
| Торговля                          | 678 282                                  | 4.8%  | 829 025                 | 6.7%  |
| Здравоохранение                   | 239 954                                  | 1.7%  | 196 880                 | 1.6%  |
| Сектор услуг                      | 195 065                                  | 1.4%  | 152 839                 | 1.2%  |
| Производство машин и оборудования | 71 711                                   | 0.6%  | 254 631                 | 2.1%  |
| Прочее                            | 270 163                                  | 2.0%  | 308 900                 | 2.4%  |
| <b>Итого средства клиентов</b>    | <b>14 044 072</b>                        |       | <b>12 379 821</b>       |       |

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Выпущенные долговые ценные бумаги

|                                                | Годовая<br>процентная<br>ставка,<br>% | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | Годовая<br>процентная<br>ставка,<br>% | 31 декабря<br>2020 года |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Дисконтные векселя                             | 0,25% - 3,50%                         | 2 074 830                                | 2,15% - 7,0%                          | 923 536                 |
| Векселя по предъявлению                        |                                       | -                                        |                                       | 369 379                 |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> |                                       | <b>2 074 830</b>                         |                                       | <b>1 292 915</b>        |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с июля 2021 года по июнь 2022 года и с января по июль 2021 года, соответственно.

10 Субординированные займы

|                         | 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |                                       |                | 31 декабря 2020 года       |                                       |                |
|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------|
|                         | Дата<br>погашения<br>(год)            | Годовая<br>процентная<br>ставка,<br>% | Итого          | Дата<br>погашения<br>(год) | Годовая<br>процентная<br>ставка,<br>% | Итого          |
| Субординированные займы | 2027                                  | 6,5%                                  | 242 616        | 2027                       | 6,5%                                  | 235 042        |
| <b>Итого</b>            |                                       |                                       | <b>242 616</b> |                            |                                       | <b>235 042</b> |

Субординированный займ привлечен от индивидуального предпринимателя в сумме 235,000 тыс. руб. и подлежит включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

11 Капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка составил:

|                                   | 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |                                      |                                        |                                                                     | 31 декабря 2020 года     |                                      |                                        |                                                                     |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                   | Количество<br>акций, шт.              | Номинал<br>одной акции,<br>тыс. руб. | Номинальная<br>стоимость,<br>тыс. руб. | Сумма,<br>скорректиро-<br>ванная с учетом<br>инфляции,<br>тыс. руб. | Количество<br>акций, шт. | Номинал<br>одной акции,<br>тыс. руб. | Номинальная<br>стоимость,<br>тыс. руб. | Сумма,<br>скорректиро-<br>ванная с учетом<br>инфляции,<br>тыс. руб. |
| Обыкновенные<br>акции             | 660 000                               | 2,5                                  | 1 650 000                              | 1 773 777                                                           | 660 000                  | 2,5                                  | 1 650 000                              | 1 773 777                                                           |
| <b>Итого уставный<br/>капитал</b> | <b>660 000</b>                        |                                      | <b>1 650 000</b>                       | <b>1 773 777</b>                                                    | <b>660 000</b>           |                                      | <b>1 650 000</b>                       | <b>1 773 777</b>                                                    |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,500 рублей каждая, соответственно. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб. (скорректированный с учетом инфляции), представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## 12 Чистые процентные доходы

|                                                                                                                                                                                           | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня<br>2020 года<br>(неаудированный) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</b>             |                                                                            |                                                                            |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                                                                                           | 387 942                                                                    | 366 125                                                                    |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                         | 65 077                                                                     | 65 457                                                                     |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                       | 386                                                                        | 489                                                                        |
| <b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>         | <b>453 405</b>                                                             | <b>432 071</b>                                                             |
| <b>Прочие процентные доходы</b>                                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                            |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                  | 16 765                                                                     | 24 743                                                                     |
| <b>Итого прочие процентные доходы</b>                                                                                                                                                     | <b>16 765</b>                                                              | <b>24 743</b>                                                              |
| <b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</b>     |                                                                            |                                                                            |
| Средства клиентов                                                                                                                                                                         | (71 863)                                                                   | (106 176)                                                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                         | (15 499)                                                                   | (21 453)                                                                   |
| Субординированный заем                                                                                                                                                                    | (7 575)                                                                    | (7 596)                                                                    |
| Обязательства по финансовой аренде                                                                                                                                                        | (5 207)                                                                    | (7 086)                                                                    |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                                                            | (2 370)                                                                    | (2 885)                                                                    |
| <b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b> | <b>(102 514)</b>                                                           | <b>(145 196)</b>                                                           |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                                           | <b>367 656</b>                                                             | <b>311 618</b>                                                             |

## 13 Договорные и условные обязательства

### Кредитные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.



**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года условные финансовые обязательства Банка представлены следующим образом:

|                                                             | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1 056 374                                         | 1 127 703                       |
| Гарантии выданные                                           | 400 118                                           | 657 954                         |
| Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера      | (2 444)                                           | (3 270)                         |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>    | <b>1 454 048</b>                                  | <b>1 782 387</b>                |

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                                                          | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2021 года</b> | <b>1 127 685</b> | <b>18</b>       | <b>-</b>        | <b>1 127 703</b> |
| Новые договоры                                                                           | 6 384 469        | -               | -               | 6 384 469        |
| Списание лимита (выдача кредитов)                                                        | (6 003 270)      | (18)            | -               | (6 003 288)      |
| Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек                  | (445 766)        | -               | -               | (445 766)        |
| Перевод в Стадию 1                                                                       | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                                                       | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                                                       | -                | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                                                  | (6 744)          | -               | -               | (6 744)          |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>                                             | <b>1 056 374</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>1 056 374</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям за 2020 год:

|                                                                                          | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2020 года</b> | <b>329 447</b>   | <b>35</b>       | <b>-</b>        | <b>329 482</b>   |
| Новые договоры                                                                           | 11 649 359       | 2 284           | -               | 11 651 643       |
| Списание лимита (выдача кредитов)                                                        | (10 052 133)     | (2 438)         | -               | (10 054 571)     |
| Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек                  | (807 167)        | -               | -               | (807 167)        |
| Перевод в Стадию 1                                                                       | -                | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                                                       | (104)            | 104             | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                                                       | -                | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                                                  | 8 283            | 33              | -               | 8 316            |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                           | <b>1 127 685</b> | <b>18</b>       | <b>-</b>        | <b>1 127 703</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                                                          | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2021 года</b> | <b>657 954</b>  | -               | -               | <b>657 954</b>   |
| Новые договоры                                                                           | 118 256         | -               | -               | <b>118 256</b>   |
| Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек                  | (375 797)       | -               | -               | <b>(375 797)</b> |
| Перевод в Стадию 1                                                                       | -               | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 2                                                                       | -               | -               | -               | -                |
| Перевод в Стадию 3                                                                       | -               | -               | -               | -                |
| Влияние курсовых разниц                                                                  | (295)           | -               | -               | <b>(295)</b>     |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>                                             | <b>400 118</b>  | -               | -               | <b>400 118</b>   |

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за 2020 год:

|                                                                                          | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| <b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2020 года</b> | <b>907 113</b>  | -               | -               | <b>907 113</b>     |
| Новые договоры                                                                           | 1 026 201       | -               | -               | <b>1 026 201</b>   |
| Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек                  | (1 276 603)     | -               | -               | <b>(1 276 603)</b> |
| Перевод в Стадию 1                                                                       | -               | -               | -               | -                  |
| Перевод в Стадию 2                                                                       | -               | -               | -               | -                  |
| Перевод в Стадию 3                                                                       | -               | -               | -               | -                  |
| Влияние курсовых разниц                                                                  | 1 243           | -               | -               | <b>1 243</b>       |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                           | <b>657 954</b>  | -               | -               | <b>657 954</b>     |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

|                                                       | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i> |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b> | <b>3 264</b>    | <b>6</b>        | -               | <b>3 270</b> |
| Формирование/(восстановление) резерва                 | (820)           | (6)             | -               | <b>(826)</b> |
| <b>На 30 июня 2021 года (неаудированный)</b>          | <b>2 444</b>    | -               | -               | <b>2 444</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера за 2020 год:

|                                                       | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>Итого</i>   |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b> | <b>4 869</b>    | <b>13</b>       | -               | <b>4 882</b>   |
| Формирование/(восстановление) резерва                 | (1 605)         | (7)             | -               | <b>(1 612)</b> |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                        | <b>3 264</b>    | <b>6</b>        | -               | <b>3 270</b>   |

#### Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2,677,641,184.22 штук и 2,697,696,201.22 штук, соответственно.

#### Юридические вопросы

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

#### Операционная среда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, вводимые против России некоторыми странами. Эти факторы приводят к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Российская экономика в 2020 году в период пандемии COVID-19 сохранила относительную стабильность, снижение ВВП было умеренным. Меры финансовой поддержки Правительства РФ и смягчение Банком России денежно-кредитной политики оказали поддержку населению, бизнесу и финансовой системе России. В течение 2021 года восстановление экономической активности приобретает все более устойчивый характер. Восстановление мировой экономики происходит более быстрыми темпами, чем ожидалось и, несмотря на сохраняющуюся сложную эпидемиологическую обстановку в мире, поддержку восстановлению российской экономики оказывает рост внешнего спроса. Российская экономика уже во втором квартале 2021 года достигла допандемического уровня, при этом растущий внутренний спрос опережает возможности расширения производства по широкому кругу отраслей. Повышение темпов инфляции под давлением проинфляционных факторов представляет дополнительные риски для экономики. В целях повышения привлекательности депозитов для населения, защиты покупательной способности сбережений и обеспечения сбалансированного роста кредитования Банк России весной 2021 года перешел к нормализации денежно-кредитной политики, начав повышать ключевую ставку. Эта мера так же позволит снизить темпы инфляции и укрепить курс национальной валюты. Министерство финансов России объявило о нормализации бюджетной политики в 2022 году и о постепенном сокращении антикризисных мер уже в 2021 году. При этом в текущем году финансовая поддержка останется одной из основных движущих сил экономики.

Несмотря на существующую неопределенность в оценках, руководство Банка считает текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования Банка и предпринимает надлежащие меры по поддержанию его экономической устойчивости.

#### 14 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

|                                                                          | <b>30 июня 2021 года</b><br><b>(неаудированный)</b> |                                                                                    | <b>31 декабря 2020 года</b>            |                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          | Операции со<br>связанными<br>сторонами              | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>                                   |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или<br>существенное влияние на Банк | 250 148                                             |                                                                                    | 53 995                                 |                                                                                    |
| ключевой управленческий персонал Банка                                   | 1 400                                               |                                                                                    | 1 400                                  |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 412 266                                             |                                                                                    | 261 689                                |                                                                                    |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                             | <b>663 814</b>                                      | <b>8 055 007</b>                                                                   | <b>317 084</b>                         | <b>7 096 088</b>                                                                   |
| <b>Резервы под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>                        |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или<br>существенное влияние на Банк | (1 328)                                             |                                                                                    | (2 454)                                |                                                                                    |
| ключевой управленческий персонал Банка                                   | (23)                                                |                                                                                    | (60)                                   |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | (6 938)                                             |                                                                                    | (223)                                  |                                                                                    |
| <b>Итого резервы под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>                  | <b>(8 289)</b>                                      | <b>(577 628)</b>                                                                   | <b>(2 737)</b>                         | <b>(538 418)</b>                                                                   |
| <b>Прочие активы</b>                                                     |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 3                                                   |                                                                                    | 20                                     |                                                                                    |
| <b>Итого прочие активы</b>                                               | <b>3</b>                                            | <b>8 507</b>                                                                       | <b>20</b>                              | <b>10 297</b>                                                                      |
| <b>Средства клиентов</b>                                                 |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или<br>существенное влияние на Банк | 164 229                                             |                                                                                    | 22 062                                 |                                                                                    |
| ключевой управленческий персонал Банка                                   | 267 729                                             |                                                                                    | 308 872                                |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 804 988                                             |                                                                                    | 1 003 814                              |                                                                                    |
| <b>Итого средства клиентов</b>                                           | <b>1 236 946</b>                                    | <b>14 044 072</b>                                                                  | <b>1 334 748</b>                       | <b>12 379 821</b>                                                                  |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                 |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 150 074                                             |                                                                                    | 369 379                                |                                                                                    |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>                           | <b>150 074</b>                                      | <b>2 074 830</b>                                                                   | <b>369 379</b>                         | <b>1 292 915</b>                                                                   |
| <b>Обязательства по аренде</b>                                           |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или<br>существенное влияние на Банк | 131 166                                             |                                                                                    | 173 823                                |                                                                                    |
| <b>Итого обязательства по аренде</b>                                     | <b>131 166</b>                                      | <b>136 277</b>                                                                     | <b>173 823</b>                         | <b>174 592</b>                                                                     |
| <b>Прочие обязательства</b>                                              |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 36                                                  |                                                                                    | 30                                     |                                                                                    |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                        | <b>36</b>                                           | <b>69 011</b>                                                                      | <b>30</b>                              | <b>35 139</b>                                                                      |
| <b>Субординированные займы</b>                                           |                                                     |                                                                                    |                                        |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                 | 242 616                                             |                                                                                    | 235 042                                |                                                                                    |
| <b>Итого субординированные займы</b>                                     | <b>242 616</b>                                      | <b>242 616</b>                                                                     | <b>235 042</b>                         | <b>235 042</b>                                                                     |

**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Резервы под ОКУ по обязательствам  
кредитного характера**

|                                                                       |              |                |              |                |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | (44)         |                | (121)        |                |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | (14)         |                | (87)         |                |
| прочие связанные стороны                                              | (115)        |                | (178)        |                |
| <b>Итого резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера</b>   | <b>(173)</b> | <b>(2 444)</b> | <b>(386)</b> | <b>(3 270)</b> |

**Обязательства по ссудам и  
неиспользованным кредитным линиям**

|                                                                          |               |                  |               |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк    | 2 724         |                  | 13 464        |                  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                   | 862           |                  | 2 015         |                  |
| прочие связанные стороны                                                 | 42 630        |                  | 42 670        |                  |
| <b>Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b> | <b>46 216</b> | <b>1 056 374</b> | <b>58 149</b> | <b>1 127 703</b> |

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года обеспечение по операциям кредитования со связанными сторонами составляет 696,569 тыс. руб. и 570,022 тыс. руб., соответственно.

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                   | <b>За 6 месяцев, закончившихся<br/>30 июня 2021 года<br/>(неаудированный)</b> |                                                                                    | <b>За 6 месяцев, закончившихся<br/>30 июня 2020 года<br/>(неаудированный)</b> |                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                   | Операции со<br>связанными<br>сторонами                                        | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со<br>связанными<br>сторонами                                        | Итого по<br>категории в<br>соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| <b>Процентные доходы</b>                                                                          |                                                                               |                                                                                    |                                                                               |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк                             | 5 420                                                                         |                                                                                    | 9                                                                             |                                                                                    |
| ключевой управленческий персонал Банка                                                            | 83                                                                            |                                                                                    | 254                                                                           |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                                          | 19 172                                                                        |                                                                                    | 26 257                                                                        |                                                                                    |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                                    | <b>24 675</b>                                                                 | <b>470 170</b>                                                                     | <b>26 520</b>                                                                 | <b>456 814</b>                                                                     |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                         |                                                                               |                                                                                    |                                                                               |                                                                                    |
| <b>процентные расходы, за исключением<br/>процентных расходов по<br/>субординированному займу</b> |                                                                               |                                                                                    |                                                                               |                                                                                    |
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк                             | (5 090)                                                                       |                                                                                    | (4 693)                                                                       |                                                                                    |
| ключевой управленческий персонал Банка                                                            | (3 999)                                                                       |                                                                                    | (9 453)                                                                       |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                                          | (7 332)                                                                       |                                                                                    | (10 669)                                                                      |                                                                                    |
| <b>процентные расходы по<br/>субординированному займу</b>                                         |                                                                               |                                                                                    |                                                                               |                                                                                    |
| прочие связанные стороны                                                                          | (7 575)                                                                       |                                                                                    | (7 596)                                                                       |                                                                                    |
| <b>Итого процентные расходы</b>                                                                   | <b>(23 996)</b>                                                               | <b>(102 514)</b>                                                                   | <b>(32 411)</b>                                                               | <b>(145 196)</b>                                                                   |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

**Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты**

|                                                                       |         |  |       |  |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--|-------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | 1 126   |  | (22)  |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | 37      |  | (166) |  |
| прочие связанные стороны                                              | (6 715) |  | (999) |  |

|                                                                                                                            |                |                 |                |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Итого чистый расход от формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>(5 552)</b> | <b>(39 278)</b> | <b>(1 187)</b> | <b>(63 618)</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|

**Комиссионные доходы**

|                                                                       |       |  |       |  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|--|-------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | 2 279 |  | 4 020 |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | 197   |  | 354   |  |
| прочие связанные стороны                                              | 1 566 |  | 3 496 |  |

|                                  |              |               |              |               |
|----------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Итого комиссионные доходы</b> | <b>4 042</b> | <b>52 871</b> | <b>7 870</b> | <b>64 232</b> |
|----------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|

**Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера**

|                                                                       |    |  |       |  |
|-----------------------------------------------------------------------|----|--|-------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | 77 |  | (204) |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | 73 |  | (198) |  |
| прочие связанные стороны                                              | 63 |  | (111) |  |

|                                                                                                                                       |            |              |              |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| <b>Итого чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера</b> | <b>213</b> | <b>3 915</b> | <b>(513)</b> | <b>904</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|------------|

**Прочие доходы**

|                                                                       |       |  |       |  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|--|-------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | 4 143 |  | -     |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | -     |  | 2 451 |  |
| прочие связанные стороны                                              | 362   |  | 2 744 |  |

|                            |              |               |              |               |
|----------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Итого прочие доходы</b> | <b>4 505</b> | <b>25 852</b> | <b>5 195</b> | <b>22 519</b> |
|----------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|

**Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой**

|                                                                       |       |  |       |  |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|--|-------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | 4 554 |  | 611   |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | (7)   |  | (572) |  |
| прочие связанные стороны                                              | 100   |  | (508) |  |

|                                                                         |              |               |              |               |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b> | <b>4 647</b> | <b>16 237</b> | <b>(469)</b> | <b>10 616</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|

**Операционные расходы**

**Операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала**

|                                                                       |          |  |          |  |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|--|----------|--|
| стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк | (57 547) |  | (45 072) |  |
| ключевой управленческий персонал Банка                                | (8)      |  | -        |  |
| прочие связанные стороны                                              | (5 216)  |  | (5 110)  |  |

|                                                                                                 |                 |                  |                 |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Итого операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала</b> | <b>(62 771)</b> | <b>(184 083)</b> | <b>(50 182)</b> | <b>(166 902)</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|

**Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

|                                                                 |                  |                  |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата                                                | (66 192)         |                  | (75 662)         |                  |
| Страховые взносы                                                | (10 832)         |                  | (13 240)         |                  |
| <b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b> | <b>(77 024)</b>  | <b>(258 318)</b> | <b>(88 902)</b>  | <b>(293 604)</b> |
| <b>Итого операционные расходы</b>                               | <b>(139 795)</b> | <b>(442 401)</b> | <b>(139 084)</b> | <b>(460 506)</b> |

**15 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- средства предоставленные банкам, в течение одного месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- ссуды предоставленные клиентам - оцениваются путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и вычета резерва под ОКУ;
- котируемые долговые и долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включающие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости - справедливая стоимость определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату. Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность;
- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью - балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;
- срочные депозиты (включенные в средства клиентов и средства банков), размещенные в течение месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- выпущенные векселя - справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

|                                                                    | 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |           |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
|                                                                    | Уровень 1                             | Уровень 2 | Уровень 3         | Итого             |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                           |                                       |           |                   |                   |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>               |                                       |           |                   |                   |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 1 011 134                             | -         | 3 587             | 1 014 721         |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>         |                                       |           |                   |                   |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | -                                     | -         | 2 581 712         | 2 581 712         |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | -                                     | -         | 7 166 611         | 7 166 611         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | -                                     | -         | 7 477 379         | 7 477 379         |
| Прочие финансовые активы                                           | -                                     | -         | 102               | 102               |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>1 011 134</b>                      | <b>-</b>  | <b>17 229 391</b> | <b>18 240 525</b> |

## ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

|                                       |   |   |                   |                   |
|---------------------------------------|---|---|-------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций        | - | - | 246               | 246               |
| Средства клиентов                     | - | - | 14 044 072        | 14 044 072        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги     | - | - | 2 074 830         | 2 074 830         |
| Обязательства по аренде               | - | - | 136 277           | 136 277           |
| Прочие финансовые обязательства       | - | - | 41 702            | 41 702            |
| Субординированные займы               | - | - | 242 616           | 242 616           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | - | - | <b>16 539 743</b> | <b>16 539 743</b> |

31 декабря 2020 года

|                                                                    | Уровень 1      | Уровень 2 | Уровень 3         | Итого             |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                           |                |           |                   |                   |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>               |                |           |                   |                   |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 302 205        | -         | 3 510             | 305 715           |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>         |                |           |                   |                   |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | -              | -         | 2 694 566         | 2 694 566         |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | -              | -         | 6 558 149         | 6 558 149         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | -              | -         | 6 557 670         | 6 557 670         |
| Прочие финансовые активы                                           | -              | -         | 1 243             | 1 243             |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>302 205</b> | <b>-</b>  | <b>15 815 138</b> | <b>16 117 343</b> |

## ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

|                                       |   |   |                   |                   |
|---------------------------------------|---|---|-------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций        | - | - | 104               | 104               |
| Средства клиентов                     | - | - | 12 379 821        | 12 379 821        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги     | - | - | 1 292 915         | 1 292 915         |
| Обязательства по аренде               | - | - | 174 592           | 174 592           |
| Прочие финансовые обязательства       | - | - | 22 898            | 22 898            |
| Субординированные займы               | - | - | 235 042           | 235 042           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | - | - | <b>14 105 372</b> | <b>14 105 372</b> |



Изменения в финансовых активах Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены следующим образом:

**Вложения в долевыми ценные бумаги**

|                                                                     | 30 июня<br>2021 года<br>(неаудированный) |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Справедливая стоимость на 1 января 2021 года</b>                 | <b>3 510</b>                             |
| Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков           | -                                        |
| Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода   | 77                                       |
| Приобретения                                                        | -                                        |
| Выбытия                                                             | -                                        |
| <b>Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированный)</b> | <b>3 587</b>                             |
|                                                                     | 31 декабря<br>2020 года                  |
| <b>Справедливая стоимость на 1 января 2020 года</b>                 | <b>80 098</b>                            |
| Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков           | 5 242                                    |
| Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода   | 94                                       |
| Приобретения                                                        | -                                        |
| Выбытия                                                             | (81 924)                                 |
| <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>               | <b>3 510</b>                             |

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

|                                                           | за год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года |                                     |       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-------|
|                                                           | Реализованные<br>доходы/(расходы)             | Нереализованные<br>доходы/(расходы) | Итого |
| Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков | 5 242                                         | -                                   | 5 242 |

- по состоянию на 30 июня 2021 года: справедливая стоимость долевыми ценных бумаг в сумме 3,587 тыс. руб. определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

- по состоянию на 31 декабря 2020 года: справедливая стоимость долевыми ценных бумаг в сумме 3,510 тыс. руб. определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

В таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

|                          | на 30 июня 2021 года<br>(неаудированный) |                                                     | на 31 декабря 2020 года |                                                     |
|--------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|
|                          | Балансовая<br>стоимость                  | Влияние<br>возможных<br>альтернативных<br>допущений | Балансовая<br>стоимость | Влияние<br>возможных<br>альтернативных<br>допущений |
| Вложения в ценные бумаги | 3 587                                    | (179)                                               | 3 510                   | (176)                                               |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

## 16 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) и его использованием, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

По остальным видам рисков, присущим деятельности Банка, но не признанным значимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков (буфер) учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе на следующий календарный год, по общему правилу, при утверждении Стратегии развития Банка. Информация (в т.ч. устная) о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров. Запланированные показатели объемов операций (сделок) и капитала могут быть скорректированы как по результатам рассмотрения информации о выполнении Стратегии развития, так и по результатам рассмотрения отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В первом полугодии 2021 года размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивали Банку безусловное выполнение пруденциальных требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках осуществления ВПОДК все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

## Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

|                                             | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| Базовый капитал                             | 2 821 294                                         | 2 786 093                       |
| Основной капитал                            | 2 821 294                                         | 2 786 093                       |
| Дополнительный капитал                      | 235 000                                           | 348 330                         |
| <b>Итого собственные средства (капитал)</b> | <b>3 056 294</b>                                  | <b>3 134 423</b>                |

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли.

Дополнительный капитал включает в себя субординированный займ, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 19,8% и 18,9%, соответственно.

**17 Политика управления рисками**

В 2021 году Банк осуществляет процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих значимых видов рисков: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск и процентный риск банковской книги. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за 2020 год.

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска могут выделяться:

- процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска;
- валютный риск – рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарный риск – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

**Кредитный риск**

Процедуры выявления кредитного риска реализуются Банком в отношении следующих активов, чувствительных к факторам кредитного риска:

- остатки на корреспондентских счетах «ностро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами; основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);
- долговые обязательства сторонних эмитентов, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;

**Акционерное общество "НК Банк"****Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- долевые ценные бумаги, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии, аккредитивы);
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

**Кредитное качество по финансовым активам**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга заемщику производится в т.ч. исходя из оценки его финансового состояния по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

Для категории финансовых активов - ссуды, предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

**Рейтинг 1**

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

**Рейтинг 2**

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

**Рейтинг 3**

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов предоставленных юридическим лицам в разрезе стадий обесценения по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| <b>Валовая стоимость</b>                           | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Не просроченные и не обесцененные активы:          |                  |                 |                 |                  |
| - Активы с рейтингом 1                             | 1 490 025        | -               | -               | <b>1 490 025</b> |
| - Активы с рейтингом 2                             | 2 496 817        | 80 197          | -               | <b>2 577 014</b> |
| - Активы с рейтингом 3                             | 301 364          | 109 571         | -               | <b>410 935</b>   |
| Просроченные, но не обесцененные активы            | -                | -               | -               | -                |
| Обесцененные активы                                | -                | -               | 112 457         | <b>112 457</b>   |
| <b>Итого на 30 июня 2021 года (неаудированный)</b> | <b>4 288 206</b> | <b>189 768</b>  | <b>112 457</b>  | <b>4 590 431</b> |

| <b>Валовая стоимость</b>                  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Не просроченные и не обесцененные активы: |                  |                 |                 |                  |
| - Активы с рейтингом 1                    | 1 610 450        | -               | -               | <b>1 610 450</b> |
| - Активы с рейтингом 2                    | 2 316 218        | -               | -               | <b>2 316 218</b> |
| - Активы с рейтингом 3                    | 143 005          | 245 399         | -               | <b>388 404</b>   |
| Просроченные, но не обесцененные активы   | -                | -               | -               | -                |
| Обесцененные активы                       | -                | -               | 108 991         | <b>108 991</b>   |
| <b>Итого на 31 декабря 2020 года</b>      | <b>4 069 673</b> | <b>245 399</b>  | <b>108 991</b>  | <b>4 424 063</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов предоставленных физическим лицам в разрезе стадий обесценения по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

| <b>Валовая стоимость</b>                           | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Не просроченные и не обесцененные активы:          |                  |                 |                 |                  |
| - Активы с рейтингом 1                             | 2 591 751        | 109 086         | -               | 2 700 837        |
| - Активы с рейтингом 2                             | 182 131          | -               | -               | 182 131          |
| - Активы с рейтингом 3                             | 95 913           | 205 503         | -               | 301 416          |
| Просроченные, но не обесцененные активы            | -                | -               | -               | -                |
| Обесцененные активы                                | -                | -               | 280 192         | 280 192          |
| <b>Итого на 30 июня 2021 года (неаудированный)</b> | <b>2 869 795</b> | <b>314 589</b>  | <b>280 192</b>  | <b>3 464 576</b> |

| <b>Валовая стоимость</b>                  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Не просроченные и не обесцененные активы: |                  |                 |                 |                  |
| - Активы с рейтингом 1                    | 1 502 283        | 36 820          | -               | 1 539 103        |
| - Активы с рейтингом 2                    | 485 977          | 73 408          | -               | 559 385          |
| - Активы с рейтингом 3                    | 92 034           | 209 605         | -               | 301 639          |
| Просроченные, но не обесцененные активы   | -                | -               | -               | -                |
| Обесцененные активы                       | -                | -               | 271 898         | 271 898          |
| <b>Итого на 31 декабря 2020 года</b>      | <b>2 080 294</b> | <b>319 833</b>  | <b>271 898</b>  | <b>2 672 025</b> |

**Концентрация риска по географическому признаку**

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам–нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков–нерезидентов. Следует отметить, что подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов ОЭСР "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

|                                                                    |                   |                    |                       | <b>30 июня<br/>2021 года<br/>(неаудированный)</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                    | <b>Россия</b>     | <b>Страны ОЭСР</b> | <b>Страны не-ОЭСР</b> | <b>Итого</b>                                      |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                           |                   |                    |                       |                                                   |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 2 581 712         | -                  | -                     | 2 581 712                                         |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 1 014 721         | -                  | -                     | 1 014 721                                         |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | 6 073 105         | 1 093 506          | -                     | 7 166 611                                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | 7 464 585         | 12 794             | -                     | 7 477 379                                         |
| Прочие финансовые активы                                           | 102               | -                  | -                     | 102                                               |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>17 134 225</b> | <b>1 106 300</b>   | <b>-</b>              | <b>18 240 525</b>                                 |

**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

|                                       |                   |                  |                  |                   |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>       |                   |                  |                  |                   |
| Средства кредитных организаций        | 5                 | -                | 241              | <b>246</b>        |
| Средства клиентов                     | 13 877 398        | 25 897           | 140 777          | <b>14 044 072</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги     | 1 381 303         | 18 097           | 675 430          | <b>2 074 830</b>  |
| Обязательства по аренде               | 136 277           | -                | -                | <b>136 277</b>    |
| Прочие финансовые обязательства       | 41 699            | -                | 3                | <b>41 702</b>     |
| Субординированные займы               | 242 616           | -                | -                | <b>242 616</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | <b>15 679 298</b> | <b>43 994</b>    | <b>816 451</b>   | <b>16 539 743</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                 | <b>1 454 927</b>  | <b>1 062 306</b> | <b>(816 451)</b> |                   |

31 декабря  
2020 года

|                                                                    | Россия            | Страны ОЭСР    | Страны не-ОЭСР   | <b>Итого</b>      |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                           |                   |                |                  |                   |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 2 694 566         | -              | -                | <b>2 694 566</b>  |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 305 715           | -              | -                | <b>305 715</b>    |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | 5 678 776         | 879 373        | -                | <b>6 558 149</b>  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | 6 545 314         | 12 356         | -                | <b>6 557 670</b>  |
| Прочие финансовые активы                                           | 1 243             | -              | -                | <b>1 243</b>      |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>15 225 614</b> | <b>891 729</b> | <b>-</b>         | <b>16 117 343</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                    |                   |                |                  |                   |
| Средства кредитных организаций                                     | 5                 | -              | 99               | <b>104</b>        |
| Средства клиентов                                                  | 12 211 200        | 60 164         | 108 457          | <b>12 379 821</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | 1 292 915         | -              | -                | <b>1 292 915</b>  |
| Обязательства по аренде                                            | 174 592           | -              | -                | <b>174 592</b>    |
| Прочие финансовые обязательства                                    | 22 879            | -              | 19               | <b>22 898</b>     |
| Субординированные займы                                            | 235 042           | -              | -                | <b>235 042</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                              | <b>13 936 633</b> | <b>60 164</b>  | <b>108 575</b>   | <b>14 105 372</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                              | <b>1 288 981</b>  | <b>831 565</b> | <b>(108 575)</b> |                   |

**Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценных металлах; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Служба управления рисками.

**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированный) позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

|                                                                       | Рубли             | Доллары<br>США   | Евро             | Фунт<br>стерлингов<br>Соединенного<br>королевства | Драгоценные<br>металлы | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                              |                   |                  |                  |                                                   |                        |                   |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации    | 419 549           | 1 858 787        | 293 202          | 10 174                                            | -                      | <b>2 581 712</b>  |
| Вложения в ценные бумаги                                              | 1 014 721         | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>1 014 721</b>  |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях     | 4 537 056         | 1 737 582        | 637 869          | 12 866                                            | 241 238                | <b>7 166 611</b>  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                       | 5 511 036         | 837 485          | 1 128 858        | -                                                 | -                      | <b>7 477 379</b>  |
| Прочие финансовые активы                                              | 102               | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>102</b>        |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                        | <b>11 482 464</b> | <b>4 433 854</b> | <b>2 059 929</b> | <b>23 040</b>                                     | <b>241 238</b>         | <b>18 240 525</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                       |                   |                  |                  |                                                   |                        |                   |
| Средства кредитных организаций                                        | 233               | 13               | -                | -                                                 | -                      | <b>246</b>        |
| Средства клиентов                                                     | 7 283 520         | 4 537 230        | 1 485 770        | 4 136                                             | 733 416                | <b>14 044 072</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                     | 1 381 303         | 18 097           | 675 430          | -                                                 | -                      | <b>2 074 830</b>  |
| Обязательства по аренде                                               | 136 277           | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>136 277</b>    |
| Прочие финансовые обязательства                                       | 41 702            | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>41 702</b>     |
| Субординированные займы                                               | 242 616           | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>242 616</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                 | <b>9 085 651</b>  | <b>4 555 340</b> | <b>2 161 200</b> | <b>4 136</b>                                      | <b>733 416</b>         | <b>16 539 743</b> |
| <b>Открытая позиция</b>                                               | <b>2 396 813</b>  | <b>(121 486)</b> | <b>(101 271)</b> | <b>18 904</b>                                     | <b>(492 178)</b>       |                   |
| Требования по сделкам спот                                            | 66 498            | 66 148           | 126 184          | 600                                               | -                      | <b>259 430</b>    |
| Обязательства по сделкам спот                                         | (188 470)         | (67 426)         | (3 534)          | -                                                 | -                      | <b>(259 430)</b>  |
| <b>Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот</b> | <b>(121 972)</b>  | <b>(1 278)</b>   | <b>122 650</b>   | <b>600</b>                                        | <b>-</b>               |                   |
| <b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                                         | <b>2 274 841</b>  | <b>(122 764)</b> | <b>21 379</b>    | <b>19 504</b>                                     | <b>(492 178)</b>       |                   |

По состоянию на 31 декабря 2020 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

|                                                                    | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро             | Фунт<br>стерлингов<br>Соединенного<br>королевства | Драгоценные<br>металлы | Итого             |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 702 479          | 1 782 301        | 208 816          | 970                                               | -                      | <b>2 694 566</b>  |
| Вложения в ценные бумаги                                           | 305 715          | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>305 715</b>    |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях  | 2 950 189        | 2 884 880        | 715 870          | 7 210                                             | -                      | <b>6 558 149</b>  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | 5 485 894        | 726 184          | 345 592          | -                                                 | -                      | <b>6 557 670</b>  |
| Прочие финансовые активы                                           | 1 243            | -                | -                | -                                                 | -                      | <b>1 243</b>      |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                     | <b>9 445 520</b> | <b>5 393 365</b> | <b>1 270 278</b> | <b>8 180</b>                                      | <b>-</b>               | <b>16 117 343</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|                                                                       |                  |                  |                  |              |                 |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|-----------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций                                        | 91               | 13               | -                | -            | -               | <b>104</b>        |
| Средства клиентов                                                     | 5 916 150        | 5 120 662        | 1 315 063        | 1 404        | 26 542          | <b>12 379 821</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                     | 923 536          | 369 379          | -                | -            | -               | <b>1 292 915</b>  |
| Обязательства по аренде                                               | 174 592          | -                | -                | -            | -               | <b>174 592</b>    |
| Прочие финансовые обязательства                                       | 22 898           | -                | -                | -            | -               | <b>22 898</b>     |
| Субординированные займы                                               | 235 042          | -                | -                | -            | -               | <b>235 042</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                 | <b>7 272 309</b> | <b>5 490 054</b> | <b>1 315 063</b> | <b>1 404</b> | <b>26 542</b>   | <b>14 105 372</b> |
| <b>Открытая позиция</b>                                               | <b>2 173 211</b> | <b>(96 689)</b>  | <b>(44 785)</b>  | <b>6 776</b> | <b>(26 542)</b> |                   |
| Требования по сделкам спот                                            | 135 550          | -                | 1 813            | -            | -               | <b>137 363</b>    |
| Обязательства по сделкам спот                                         | -                | (137 363)        | -                | -            | -               | <b>(137 363)</b>  |
| <b>Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот</b> | <b>135 550</b>   | <b>(137 363)</b> | <b>1 813</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>        |                   |
| <b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                                         | <b>2 308 761</b> | <b>(234 052)</b> | <b>(42 972)</b>  | <b>6 776</b> | <b>(26 542)</b> |                   |

**Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- постоянного наблюдения за риском ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключения конфликта интересов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией событий риска ликвидности.

К операциям (сделкам), которым присущ риск ликвидности, относятся операции (сделки), влекущие изменение величины и/или сроков поступлений и списаний денежных средств Банком либо влияющие на доступность и/или стоимость источников фондирования Банка. Риск ликвидности в той или иной степени присущ практически всем операциям Банка. В частности, к таким операциям (сделкам) относятся:

- кассовые операции;
- безналичные расчеты;
- операции по привлечению денежных средств;
- операции по размещению денежных средств;
- операции с ценными бумагами;
- операции с прочими обязательствами;
- операции с внебалансовыми обязательствами, в том числе гарантиями выданными.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте и в разрезе валют по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий на основе оценки показателей избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам. 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.



**Акционерное общество "НК Банк"**  
**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 30 июня 2021 года (неаудированный):

|                                                                                | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Срок<br>погашения не<br>установлен | Итого             |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                       |                                            |                      |                           |                       |                |                                    |                   |
| Вложения в ценные бумаги                                                       | 760 076                                    | 251 058              | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>1 011 134</b>  |
| Средства в кредитных<br>организациях и других<br>финансовых учреждениях        | 4 510 332                                  | -                    | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>4 510 332</b>  |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам                                             | 1 082 409                                  | 1 043 314            | 3 502 156                 | 1 787 895             | 61 605         | -                                  | <b>7 477 379</b>  |
| <b>Итого финансовые активы,<br/>по которым начисляются<br/>проценты</b>        | <b>6 352 817</b>                           | <b>1 294 372</b>     | <b>3 502 156</b>          | <b>1 787 895</b>      | <b>61 605</b>  | <b>-</b>                           | <b>12 998 845</b> |
| Денежные средства и счета в<br>Центральном банке<br>Российской Федерации       | 2 419 175                                  | -                    | -                         | -                     | -              | 162 537                            | <b>2 581 712</b>  |
| Вложения в ценные бумаги                                                       | -                                          | -                    | -                         | 3 587                 | -              | -                                  | <b>3 587</b>      |
| Средства в кредитных<br>организациях и других<br>финансовых учреждениях        | 2 623 781                                  | -                    | -                         | 32 498                | -              | -                                  | <b>2 656 279</b>  |
| Прочие финансовые активы                                                       | 89                                         | 13                   | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>102</b>        |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                 | <b>11 395 862</b>                          | <b>1 294 385</b>     | <b>3 502 156</b>          | <b>1 823 980</b>      | <b>61 605</b>  | <b>162 537</b>                     | <b>18 240 525</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                |                                            |                      |                           |                       |                |                                    |                   |
| Средства клиентов                                                              | 161 606                                    | 477 702              | 2 085 205                 | 1 475 213             | -              | -                                  | <b>4 199 726</b>  |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                           | 1 467 878                                  | 136 039              | 470 913                   | -                     | -              | -                                  | <b>2 074 830</b>  |
| Обязательства по аренде                                                        | 7 924                                      | 14 896               | 69 305                    | 44 152                | -              | -                                  | <b>136 277</b>    |
| Субординированные<br>займы                                                     | -                                          | -                    | 7 616                     | -                     | 235 000        | -                                  | <b>242 616</b>    |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства, по которым<br/>начисляются проценты</b> | <b>1 637 408</b>                           | <b>628 637</b>       | <b>2 633 039</b>          | <b>1 519 365</b>      | <b>235 000</b> | <b>-</b>                           | <b>6 653 449</b>  |
| Средства кредитных<br>организаций                                              | 246                                        | -                    | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>246</b>        |
| Средства клиентов                                                              | 9 844 346                                  | -                    | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>9 844 346</b>  |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                             | 40 546                                     | 457                  | 663                       | 36                    | -              | -                                  | <b>41 702</b>     |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства</b>                                      | <b>11 522 546</b>                          | <b>629 094</b>       | <b>2 633 702</b>          | <b>1 519 401</b>      | <b>235 000</b> | <b>-</b>                           | <b>16 539 743</b> |

**Акционерное общество "НК Банк"**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

|                                                                                                                                                            |           |           |           |           |           |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Разница между финансовыми активами и обязательствами                                                                                                       | (126 684) | 665 291   | 868 454   | 304 579   | (173 395) | 162 537   |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты                                                                      | 4 715 409 | 665 735   | 869 117   | 268 530   | (173 395) | -         |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                                  | 4 715 409 | 5 381 144 | 6 250 261 | 6 518 791 | 6 345 396 | 6 345 396 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | 26%       | 30%       | 34%       | 36%       | 35%       | 35%       |

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2020 года:

|                                                                        | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Срок<br>погашения не<br>установлен | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                               |                                            |                      |                           |                       |                |                                    |                   |
| Вложения в ценные бумаги                                               | 302 205                                    | -                    | -                         | -                     | -              | -                                  | <b>302 205</b>    |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях      | 4 611 748                                  | -                    | 653 931                   | -                     | -              | -                                  | <b>5 265 679</b>  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                        | 610 676                                    | 844 716              | 2 896 629                 | 2 175 579             | 30 070         | -                                  | <b>6 557 670</b>  |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>        | <b>5 524 629</b>                           | <b>844 716</b>       | <b>3 550 560</b>          | <b>2 175 579</b>      | <b>30 070</b>  | <b>-</b>                           | <b>12 125 554</b> |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации     | 2 528 158                                  | -                    | -                         | -                     | -              | 166 408                            | <b>2 694 566</b>  |
| Вложения в ценные бумаги                                               | -                                          | -                    | -                         | 3 510                 | -              | -                                  | <b>3 510</b>      |
| Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях      | 1 258 283                                  | -                    | -                         | 34 187                | -              | -                                  | <b>1 292 470</b>  |
| Прочие финансовые активы                                               | 1 212                                      | 18                   | 13                        | -                     | -              | -                                  | <b>1 243</b>      |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                         | <b>9 312 282</b>                           | <b>844 734</b>       | <b>3 550 573</b>          | <b>2 213 276</b>      | <b>30 070</b>  | <b>166 408</b>                     | <b>16 117 343</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                        |                                            |                      |                           |                       |                |                                    |                   |
| Средства клиентов                                                      | 195 164                                    | 1 044 405            | 3 275 747                 | 1 193 414             | -              | -                                  | <b>5 708 730</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 200 873                                    | 362 469              | 360 194                   | -                     | -              | -                                  | <b>923 536</b>    |
| Обязательства по аренде                                                | 7 746                                      | 14 128               | 65 594                    | 87 124                | -              | -                                  | <b>174 592</b>    |
| Субординированные займы                                                | -                                          | -                    | 42                        | -                     | 235 000        | -                                  | <b>235 042</b>    |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b> | <b>403 783</b>                             | <b>1 421 002</b>     | <b>3 701 577</b>          | <b>1 280 538</b>      | <b>235 000</b> | <b>-</b>                           | <b>7 041 900</b>  |

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|                                                                                                                                                            |                  |                  |                  |                  |                |           |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------|-------------------|
| Средства кредитных организаций                                                                                                                             | 104              | -                | -                | -                | -              | -         | 104               |
| Средства клиентов                                                                                                                                          | 6 671 091        | -                | -                | -                | -              | -         | 6 671 091         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                          | 369 379          | -                | -                | -                | -              | -         | 369 379           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                                                            | 1 409            | 2 708            | 18 781           | -                | -              | -         | 22 898            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                                                      | <b>7 445 766</b> | <b>1 423 710</b> | <b>3 720 358</b> | <b>1 280 538</b> | <b>235 000</b> | <b>-</b>  | <b>14 105 372</b> |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами                                                                                                       | 1 866 516        | (578 976)        | (169 785)        | 932 738          | (204 930)      | 166 408   |                   |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты                                                                      | 5 120 846        | (576 286)        | (151 017)        | 895 041          | (204 930)      | -         |                   |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом                                                  | 5 120 846        | 4 544 560        | 4 393 543        | 5 288 584        | 5 083 654      | 5 083 654 |                   |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | 32%              | 28%              | 27%              | 33%              | 32%            | 32%       |                   |

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отзываны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

18 События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 20 июля 2021 года присвоило Банку следующие рейтинги:

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

Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

(серия 79 геральд) лист 2

Руководитель аудиторской проверки,  
Заместитель генерального директора –  
начальник отдела контроля качества аудита  
ООО «АЗ-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от 23 августа 2021 г.

