



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОПН: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

## Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам  
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 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о 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 информация»).

Председатель Правления Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации 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 информации.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации 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 информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации 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 информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации АО "НК Банк" по состоянию на 30 июня 2018 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

Заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества  
аудита ООО «А2-Аудит»  
по доверенности № 5  
от «04» июля 2018 года

Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

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): 11606057763 от 15.11.2016.

« 28 » августа 2018 года

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированный)	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	1 177 435	1 204 025
Вложения в ценные бумаги	5	2 284 071	2 661 766
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6	2 136 170	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 17	8 078 377	5 983 324
Требования по текущему налогу на прибыль		2 126	488
Основные средства и нематериальные активы	8	277 136	288 640
Активы, предназначенные для продажи		570 504	571 501
Прочие активы		30 161	13 788
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>14 555 980</b>	<b>15 544 868</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других финансовых учреждений	9	7 178	625 929
Средства клиентов	10, 17	9 779 943	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	1 252 261	582 288
Отложенные налоговые обязательства		95 886	133 136
Прочие обязательства		166 866	32 111
Субординированные займы	12, 17	242 658	235 084
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	29
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>11 544 792</b>	<b>12 469 760</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	1 773 777	1 773 777
Эмиссионный доход	13	449 358	449 358
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	391 268
Добавочный капитал	13	365 000	365 000
Нераспределенная прибыль		423 053	95 705
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 011 188</b>	<b>3 075 108</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>14 555 980</b>	<b>15 544 868</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21 августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

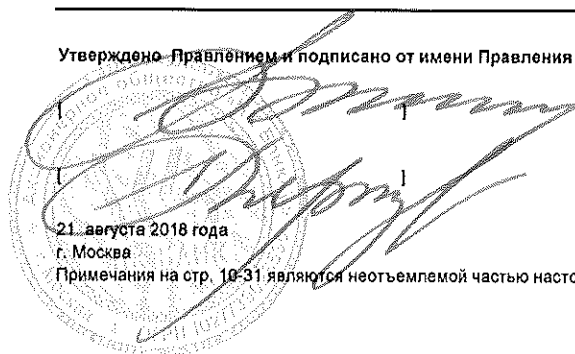
Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированный)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		554 119	544 489
Прочие процентные доходы	14, 17	3 655	19 875
Процентные расходы	14, 17	(143 718)	(216 520)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>414 056</b>	<b>347 844</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки (2017 год: формирование резервов под обесценение активов)	7, 17	(36 455)	(299 995)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ</b>		<b>377 601</b>	<b>47 849</b>
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(135 963)	(667)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(6 973)	26 261
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами		(449)	(403)
Комиссионные доходы		60 835	75 486
Комиссионные расходы		(10 788)	(10 855)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		X	28 586
Создание прочих резервов		(56 774)	(636)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)		(115 255)	-
Дивиденды полученные		220 265	5 708
Прочие доходы		8 380	1 357
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ</b>		<b>(38 722)</b>	<b>124 837</b>
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>340 879</b>	<b>172 686</b>
Операционные расходы	15, 17	(396 335)	(373 537)
<b>УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(65 456)</b>	<b>(200 851)</b>
Возмещение налога на прибыль		37 110	25 954
<b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(18 346)</b>	<b>(174 897)</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21 августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

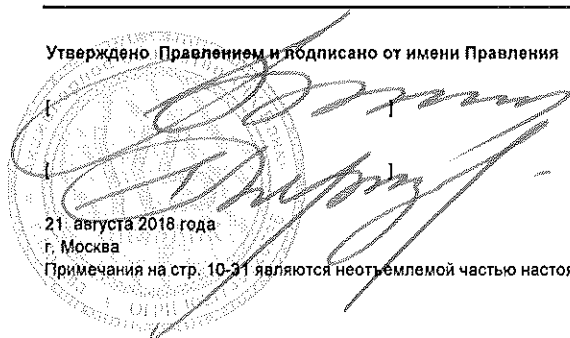
Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированный)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД	(18 346)	(174 897)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	620 267
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли и убытка	X	(28 645)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	(118 324)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	-	473 298
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(18 346)	298 401

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21 августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-31 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 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Добавочный капитал	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 773 777	449 358	4 446	38 511	365 000	2 631 092
Совокупный доход/(убыток) за период	-	-	473 298	(174 897)	-	298 401
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированный)	1 773 777	449 358	477 744	(136 386)	365 000	2 929 493
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 773 777	449 358	391 268	95 705	365 000	3 075 108
Изменения вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(391 268)	345 694	-	(45 574)
Остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 773 777	449 358	-	441 399	365 000	3 029 534
Совокупный убыток за период	-	-	-	(18 346)	-	(18 346)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированный)	1 773 777	449 358	X	423 053	365 000	3 011 188

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21-августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированный)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Убыток до налогообложения	(55 456)	(200 851)
Корректировки неденежных статей:		
Создание резерва под кредитные убытки	36 455	299 995
Создание прочих резервов	56 774	636
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 643	1 634
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	X	(28 586)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	115 255	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 344	9 827
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	(1 150)	383
Дивиденды полученные	(220 265)	(5 708)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	76 027	(55 772)
Убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	29 670	13 656
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>184 297</b>	<b>35 214</b>
<b>Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>		
<b>Изменение операционных активов и пассивов</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(14 989)	18 868
Вложения в ценные бумаги	235 466	156 279
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(29 481)	(1 045 560)
Ссуды, предоставленные клиентам	(2 094 950)	424 796
Прочие активы	(17 192)	23 400
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков и других финансовых учреждений	(599 543)	571 730
Средства клиентов	(1 268 937)	(919 323)
Прочие обязательства	46 354	(2 384)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(3 558 976)</b>	<b>(736 980)</b>
<b>Налог на прибыль уплаченный</b>	<b>(1 807)</b>	<b>(2 739)</b>
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(3 560 782)</b>	<b>(739 719)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды полученные	220 265	5 708
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)	8 316	-
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	3 263	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(953)	(10 741)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(10 222 476)	(48 871 158)
Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 222 476	49 421 161
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	(845 464)
Выручка от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	297 242
Приобретение активов, предназначенных для продажи	-	(2 949)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>230 891</b>	<b>(6 201)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг	1 110 750	179 389
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(532 540)	(2 297 090)
Погашение субординированного займа	-	(89 000)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>578 210</b>	<b>(2 206 701)</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год (неаудированный)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(361)	3 654
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(2 752 042)	(2 948 967)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	4 985 166	5 432 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	2 233 124	2 483 992

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила, соответственно, 653,730 тыс. руб. и 162,860 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила, соответственно, 536,701 тыс. руб. и 243,994 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

21 августа 2018 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-31 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

придугать гла лист а

Руководитель проверки,  
заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит»

Ляховский В.С.

г. Москва от 28 августа 2018 г.

