

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой финансовой отчетности
и
Финансовая отчетность

АО «НК Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное общество «НК Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-7
-----------------------------------	-----

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД:

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12-13

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	22
4. Вложения в ценные бумаги	22
5. Средства в банках и других финансовых учреждениях	22
6. Ссуды, предоставленные клиентам	24
7. Основные средства и нематериальные активы	32
8. Активы, предназначенные для продажи	33
9. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	34
10. Прочие активы	35
11. Средства кредитных организаций	35
12. Средства клиентов	35
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
14. Прочие обязательства	36
15. Субординированные займы	36
16. Капитал	37
17. Чистые процентные доходы	37
18. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	38
19. Комиссионные доходы и расходы	38
20. Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	38
21. Прочие доходы	38
22. Операционные расходы	39
23. Налог на прибыль	39
24. Договорные и условные обязательства	40
25. Операции со связанными сторонами	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
27. Управление капиталом	47
28. Политика управления рисками	48
29. События после отчетной даты	64



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Акционерам
Акционерного общества "НК Банк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой 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", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Отчета прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО "НК Банк" по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год соответственно с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней (прочая информация)

Председатель Правления и члены Совета директоров кредитной организации несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет акционерного общества за 2020 год (далее – Годовой отчет), составление которого предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на Годовой отчет, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражющий уверенность в какой-либо форме в отношении Годового отчета.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанным Годовым отчетом и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией в содержании Годового отчета и годовой финансовой отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли Годовой отчет иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление АО «НК Банк».

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в банках и других финансовых учреждениях.

Ссуды, предоставленные клиентам

- примечания 6 и 7 в годовой финансовой отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки средств на корреспондентских счетах в банках и других финансовых учреждениях, а также по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств банком-корреспондентом или заемщиком перед кредитной организацией).

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждений руководства аудируемого лица.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование: бизнес-модели, используемой руководством аудируемого лица для управления финансовыми активами; правильности отнесения предоставленных кредитов в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии требованиями Международных стандартов финансовой отчетности; принятой методики оценки ожидаемых кредитных убытков. На выборочной основе мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов, проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на коллективной и индивидуальной основе.

Мы осуществили тестирование средств контроля процесса погашения кредитов, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении кредитов, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия и эффективности регулярного контроля со стороны руководства кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным клиентам кредитам.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, в случаях их выявления в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками ликвидности и концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным рискам, процентным рискам банковской книги, рискам ликвидности и концентрации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками ликвидности и концентрации соответствовали внутренним документам кредитной организации;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по реализации предлагаемых рекомендаций;

ж) Совет директоров утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО «НК Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «29» апреля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

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, выдан на неограниченный срок

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.

« 28 » апреля 2021 года

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3	2 694 566	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	4	305 715	1 590 578
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	5	6 558 149	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 25	6 557 670	5 863 476
Основные средства и нематериальные активы	7	285 902	197 695
Активы, предназначенные для продажи	8	270 168	272 979
Активы в форме права пользования	9	169 694	18 359
Требования по текущему налогу на прибыль		19 613	61 287
Отложенные налоговые активы	23	36 033	36 166
Прочие активы	10, 25	243 784	44 410
ИТОГО АКТИВЫ		17 141 294	14 947 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	11	104	3 204
Средства клиентов	12, 25	12 379 821	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	13, 25	1 292 915	1 306 241
Обязательства по аренде	9, 25	174 592	18 841
Обязательства по текущему налогу на прибыль		8 263	4 128
Отложенные налоговые обязательства	23	694	675
Субординированные займы	15, 25	235 042	235 042
Прочие обязательства	14, 24, 25	35 139	45 968
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 126 570	11 968 301
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	1 773 777	1 773 777
Эмиссионный доход	16	449 358	449 358
Прочие фонды		(4 769)	(4 844)
Добавочный капитал		365 000	365 000
Нераспределенная прибыль		431 358	396 069
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 014 724	2 979 360
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		17 141 294	14 947 661

Утверждено Правлением и подписано от Имени Правления

[

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2021 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17, 25	892 953	1 006 060
Прочие процентные доходы	17, 25	29 509	109 630
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17, 25	(264 957)	(347 891)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		657 505	767 799
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6, 25	24 669	496 081
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ		682 174	1 263 880
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 094	(145 292)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18, 25	31 262	35 046
Комиссионные доходы	19, 25	145 080	137 234
Комиссионные расходы	19	(26 611)	(24 196)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера	10, 24, 25	(950)	(5 728)
Увеличение стоимости активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости	8	3 324	6 550
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	20	-	(484 253)
Дивиденды полученные		1 230	1 230
Прочие доходы	21, 25	93 634	136 082
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		252 063	(343 327)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		934 237	920 553
Операционные расходы	22, 25	(885 528)	(892 746)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		48 709	27 807
Расходы по налогу на прибыль	23	(13 420)	(36 498)
ЧИСТНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		35 289	(8 691)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2021 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		35 289	(8 691)
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		94	81
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	23	(19)	(16)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		75	65
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		35 364	(8 626)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2021 года
г. Москва

Примечания на стр. 14-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Прочие фонды	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 773 777	449 358	759 840	365 000	(4 909)	3 343 066
Дивиденды	-	-	(355 080)	-	-	(355 080)
Совокупный убыток за период	-	-	(8 691)	-	65	(8 626)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 773 777	449 358	396 069	365 000	(4 844)	2 979 360
Совокупный доход за период	-	-	35 289	-	75	35 364
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 773 777	449 358	431 358	365 000	(4 769)	3 014 724

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[]

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[]

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2021 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		48 709	27 807
Корректировки неденежных статей:			
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты		(24 669)	(496 081)
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера		950	5 728
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 094)	146 697
Корректировка справедливой стоимости активов и обязательств		13 931	(16 689)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)		-	484 253
Дисконт при досрочном погашении требований		-	23 737
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи		7 744	3 855
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования		94 647	99 536
Дооценка (увеличение стоимости) недвижимого имущества		(20 863)	(51 826)
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		(2 468)	2 500
Дивиденды полученные		(1 230)	(1 230)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(8 735)	32 452
Увеличение стоимости активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости		(3 324)	(6 550)
Убыток/(прибыль) от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов		336 052	(51 903)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		435 650	202 286
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(30 616)	89 352
Вложения в ценные бумаги		1 285 837	3 904 403
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях		(708 070)	(82 694)
Ссуды, предоставленные клиентам		(569 524)	(299 257)
Прочие активы		(206 090)	277 336
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций		(3 102)	(3 746)
Средства клиентов		1 643 278	(6 382 736)
Прочие обязательства		(10 079)	(31 046)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1 837 284	(2 326 102)
Налог на прибыль уплаченный		32 522	(18 261)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1 869 806	(2 344 363)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(71 872)	(21 459)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 672	4 600
Выручка от реализации активов, предназначенных для продажи		10 910	20 000
Дивиденды полученные		1 230	1 230
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 099 920)	(8 305 731)
Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 115 368	8 307 640
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)		7 786	3 000
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(34 826)	9 280
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		6 588 389	4 039 353
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(6 692 840)	(4 605 429)
Дивиденды выплаченные	16	-	(355 080)
Обязательства по аренде		(97 784)	(97 351)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(202 235)	(1 018 507)

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

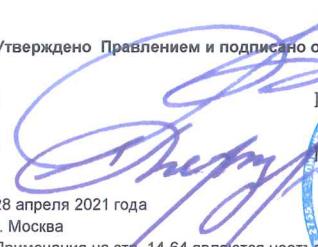
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		5 788	(7 758)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 638 533	(3 361 348)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	6 410 797	9 772 145
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	8 049 330	6 410 797

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила, соответственно, 866,970 тыс. руб. и 263,372 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила, соответственно, 1,149,054 тыс. руб. и 370,422 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[] Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[] Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2021 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к 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 и фактический адрес 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 следующие рейтинги Банку:

- 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 июня 2020 года, прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

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

- рейтинг кредитоспособности «иि B+».

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	48,36%	90,00%
Григорьев Арсений Викторович	38,00%	-
Смирнов Сергей Николаевич	10,00%	10,00%
Григорьева Ксения Викторовна	3,64%	-
	<hr/> <hr/> 100,00%	<hr/> <hr/> 100,00%

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета (далее - "РПБУ"). Настоящая 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 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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные).

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со вспышкой новой коронавирусной инфекции в 2020 году правительства разных стран, включая Правительство Российской Федерации, предприняли меры по профилактике и предотвращению распространения COVID-19, в том числе введение ограничений на передвижение граждан и транспортных средств, режимов изоляций граждан и отдельных территорий. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также принятые меры по обеспечению санитарно-эпидемиологического контроля оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством РФ и Банком России были приняты меры поддержки бизнеса и населения в целях сохранения экономической стабильности в период распространения COVID-19. Перечень мер поддержки организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц включает льготное кредитование, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных требований для поддержания стабильности финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы субъектам экономики.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали существенного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Изменения в учетной политике

В 2020 году Банк впервые применил приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на его финансовую отчетность. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации и поправки к ним.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 "Определение существенности"

Поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, представляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организацией.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и непредопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции, совершенной в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, которыеные на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту.

«Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;

- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любые премии или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или выдаче обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая существенные затраты по сделке.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), признается оценочный резерв под ОКУ, что приводит к признанию убытка сразу после первоначального признания актива.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССЧПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССЧПУ, если такая классификация позволит устраниить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантит, Банк оценивает по амортизированной стоимости или по ССЧПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка. ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признаком соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, если они отвечают определению долевого инструмента и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в сумме полученной премии. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ОКУ, и оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает называть финансовые активы в случае, если:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает называть финансовые обязательства в случае их погашения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Банк признает резерв под ОКУ по всем судам, предоставленным клиентам и долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССЧПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Оценка ОКУ отражает:

- непредвзятую извещенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- временную стоимость денег,
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ОКУ должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ - если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, либо ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок - это ОКУ, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ОКУ составляют часть ОКУ, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В целях снижения кредитного риска Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), адекватные уровню принимаемых рисков.

Банком разработана методика оценки уровня изменения кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания, учитывающая изменение риска дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. В соответствии с методикой финансовые инструменты в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания подразделяются на 3 стадии:

- Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) – финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязательства в отношении денежных потоков.

При первоначальном признании финансового инструмента (за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) Банк признает резерв под ОКУ в сумме равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3;

- Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) – финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания.

Банк признает резерв под обесценение в сумме равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3;

- Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) – финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска, влекущие перевод финансовых инструментов из Стадии 1 в Стадию 2 кредитного качества:

- наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней (включительно);
- реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга заемщика, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта для Стадии 3 (заемщики оцениваются на индивидуальной основе):

- наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- введение процедуры банкротства;
- подача иска/исков о признании заемщика банкротом и принятии их к рассмотрению;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком);
- списание Банком части долга заемщика;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Банком.

Состояние дефолта оценивается Банком в отношении каждого актива. Дефолт по одному активу не означает дефолта по остальным активам, при применении к одному и тому же контрагенту.

Параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- ECL («Expected Credit Losses») — расчет ожидаемых кредитных потерь;
- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Расчет величины ожидаемых кредитных потерь производится по следующей формуле:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Эти параметры, получены из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Оценки PD рассчитываются, в том числе, на основе статистических моделей, адаптированных к различным категориям контрагентов и кредитных требований. Данные статистические модели основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Если контрагент или кредитное требование осуществляют переход между категориями, это приводит к изменению оценки соответствующего PD. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта, при этом модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств, оценку вероятности возмещений от реализации залогового обеспечения и других источников по финансовому активу.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость.

При определении вероятности дефолта (PD) и величины ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банк использует прогнозную информацию с учетом макроэкономических параметров.

Для учета влияния микро- и макроэкономической информации на оценку величины ожидаемых кредитных потерь портфелей финансовых активов Банк использует модели множественной регрессии, в которых в качестве зависимых переменных используются параметры кредитного риска PD и LGD, рассчитанные на ежемесячные отчетные даты за последние 2 года.

В качестве объясняющих переменных используются значения микро- и макроэкономических факторов (ЭПС портфеля финансовых инструментов, ВВП, показатель ключевой ставки, уровень инфляции, стоимость нефти, курсы валют, уровень безработицы, индексы биржи и промышленного производства). Для учета будущих экономических условий Банк использует прогнозные значения макроэкономических показателей и другую обоснованную и подтверждаемую информацию Министерства экономического развития РФ, Банка России, а также прогнозы рейтинговых и аналитических агентств.

Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, при этом количество рассматриваемых сценариев с вероятностью их осуществления выше нуля не может быть менее двух.

Базовый сценарий – основан на значении макроэкономических показателей, представленных на отчетную дату.

Нейтральный сценарий – основан на значении макроэкономических показателей, представленных на отчетную дату в прогнозах Министерства экономического развития РФ, Банка России, рейтинговых агентств, оценки собственных аналитических служб при стабильном развитии экономики в рамках базовых сценариев.

Умеренный сценарий – основан на значении макроэкономических показателей, представленных на отчетную дату в прогнозах Министерства экономического развития РФ, Банка России, рейтинговых агентств, оценки собственных аналитических служб при позитивной динамике развития экономики.

Негативный сценарий - основан на значении макроэкономических показателей, представленных на отчетную дату в прогнозах Министерства экономического развития РФ, Банка России, рейтинговых агентств, оценки собственных аналитических служб при наихудшем раскладе.

Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоподобности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были пересмотрены по согласованию сторон или модифицированы другим образом, может быть прекращено в соответствии с п.3.2.3 МСФО (IFRS) 9 и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

В случае, если пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания финансовых активов Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

По финансовым обязательствам при существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС, при несущественном изменении условий финансового обязательства пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток в отчете о прибылях и убытках.

Изменения условий финансового обязательства считаются существенными, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 10 и более процентов от приведенной стоимости оставшихся денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС с первоначальными условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также размещенные средства со сроком погашения не более 30 дней в:

- кредитных организациях стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- кредитных организациях-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- кредитных организациях-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и других финансовых учреждениях и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях

Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей и отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по ССЧПУ.

Приобретенные векселя

Приобретенные банковские векселя включаются в статью «Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях» отчета о финансовом положении и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода и в дату исполнения сделки. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, признаются по первоначальной стоимости. После первоначального признания их оценка осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся восместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здание отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Прирост стоимости от переоценки здания отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отображенное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки здания также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до ликвидационной стоимости в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования активов:

	Годы
Здание	50
Офисное и компьютерное оборудование	1 - 20
Транспортные средства	3 - 10
Активы в форме права пользования	1 - 5

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Ликвидационная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжавшегося использования актива, не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется, как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов, и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накапленной амортизации и накапленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накапленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвилла

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если такой имеется).

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отображен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии, при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство предпринимает усилия для завершения продажи активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин:
- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

Аренда

Банк в качестве арендатора

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования (АФПП) признаются на дату начала аренды по первоначальной стоимости, включающей в себя:

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

На дату начала аренды обязательства по договору аренды оцениваются арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка по сроку аналогичному сроку договора аренды/планируемому сроку аренды.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательств по договору аренды, состоят из фиксированных арендных платежей за право пользования базисным активом в соответствии с условиями договора аренды без учета НДС. Дополнительные платежи к фиксированной арендной плате, такие как платежи за коммунальные и аналогичные услуги, производимые на основании счетов, выставленных арендодателем исходя из фактического расхода, не включаются в оценку обязательств по договору аренды. Дополнительные платежи к фиксированной арендной плате единовременно признаются в качестве расхода.

После первоначального признания АФПП, относящиеся к основным средствам (включая группу «Здания»), оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.

АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. В качестве возмещаемой суммы АФПП принимается ценность использования, представляющая собой приведенную стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от сдачи в аренду данного АФПП по рыночным ставкам с применением соответствующей ставки дисконтирования к этим потокам денежных средств. В качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка по заемным средствам Банка по сроку аналогичному сроку договора аренды/планируемому сроку аренды.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или суммы фиксированных арендных платежей. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Банком в качестве корректировки АФПП. Обязательство по договору аренды переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату изменения срока аренды или суммы фиксированных арендных платежей.

АФПП раскрываются по строке "Активы в форме права пользования" в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке "Обязательства по аренде" в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Движение денежных средств от финансовой деятельности" в отчете о движении денежных средств.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку), а также в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Банк в качестве арендодателя

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы

Субординированный заем может быть досрочно погашен по инициативе банка по согласованию с Банком России или в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании "События после отчетной даты". Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Финансовая отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации. В 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.

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	73,8757	61,9057
Руб./евро	90,6824	69,3406
Руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	100,0425	81,1460
Руб./гр. золота	4 459,4800	3 008,3600

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, обязательные взносы и сборы от заработной платы, в том числе взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работникам Банка. В соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" Банк начисляет краткосрочные вознаграждения по неоплаченным отпускам сотрудникам Банка и страховым взносам в отношении данных обязательств. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО/обратного РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за рассмотрение заявки на предоставление кредитов (кредитных линий), являются несущественными и единовременно отражаются на счетах по учету доходов. По комиссиям, связанным с пересмотром первоначальных условий договора, за предоставление банковских гарантий, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания на счетах по учету доходов определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что данная поправка окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки LIBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки LIBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменения основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки LIBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Поправки обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

3 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	2 156 502	1 163 293
Счета в Центральном банке Российской Федерации	538 064	642 384
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 694 566	1 805 677

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. включают суммы 166,408 тыс. руб. и 135,792 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 финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	4 611 748	3 805 289
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 694 566	1 805 677
Корреспондентские счета в кредитных организациях стран, входящих в ОЭСР	845 186	697 159
Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	64 238	238 464
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета обязательных резервов	8 215 738	6 546 589
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(166 408)	(135 792)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 049 330	6 410 797

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

4 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Облигации, выпущенные Банком России	302 205	1 510 480
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	302 205	1 510 480
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	3 510	3 416
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 510	3 416
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные акции	-	76 682
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	76 682
Итого вложения в ценные бумаги	305 715	1 590 578

Облигации, выпущенные Центральным банком Российской Федерации (Банк России), номинированы в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации имеют срок погашения январь 2021 года и ставку купона 4,25% годовых (31 декабря 2019 года: данные облигации имеют срок погашения январь-март 2020 года и ставку купона 6,25%). Международный рейтинг облигациям Банка России не присвоен.

Корпоративные акции представлены вложениями в акции российских компаний, вид экономической деятельности которых является финансовая деятельность и прочее производство.

5 Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства, предоставленные по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО))	2 786 454	2 105 004
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 859 481	26 142
Корреспондентские счета	909 424	936 481
Векселя кредитных организаций	657 217	163 675
Прочие счета в финансовых учреждениях	348 859	126 266
Срочные депозиты в Банке России	-	1 700 285
Валовая стоимость средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	6 561 435	5 057 853
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 286)	(819)
Итого средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	6 558 149	5 057 034

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка имелись 5 и 1 контрагент, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, в сумме 3,415,032 тыс. руб. и 791,251 тыс. руб., соответственно. Данные по концентрации приведены без учета срочного депозита в Банке России и операций по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом.

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	8 230 439	-	-	8 230 439
Активы, признанные в периоде	159 597 443	-	-	159 597 443
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(162 770 029)	-	-	(162 770 029)
На 31 декабря 2019 года	5 057 853	-	-	5 057 853

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях и других финансовых учреждениях за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	819	-	-	819
На 31 декабря 2019 года	819	-	-	819

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

	<i>31 декабря 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Корпоративные акции, выпущенные российскими компаниями	1 384 417	1 631 526	429 486	505 674
Еврооблигации	550 838	607 681	1 365 975	1 493 044
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	478 879	564 773	-	-
Облигации Российской Федерации	372 320	394 047	-	-
Глобальные депозитарные расписки	-	-	309 543	399 706
Итого	2 786 454	3 198 027	2 105 004	2 398 424

Далее представлена классификация средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях по кредитным рейтингам, присвоенных международно-признанными агентствами по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

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.

31 декабря 2019 года

Стадия 1

Средства в кредитных организациях с рейтингом:

BBB	2 231 434
BBB-	68 190
BB+	15 296
BB-	162 857
B	857
Кредитный рейтинг не присвоен*	2 578 400

Итого средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях

5 057 034

* Указанная строка включает срочный депозит в Банке России в размере 1,700,285 тыс. руб., а также депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

6 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	7 096 088	6 429 030
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538 418)	(565 554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 557 670	5 863 476

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 279 093	1 286 857
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, драгоценных металлов	1 017 211	950 657
Ссуды, обеспеченные залогом прав	515 788	169 009
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	123 018	104 584
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	35 475	-
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	-	17 000
Необеспеченные ссуды	4 125 503	3 900 923
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 096 088	6 429 030
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538 418)	(565 554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 557 670	5 863 476

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	2 672 025	2 556 067
Торговля, в том числе:	2 377 366	1 780 830
торговля оптовая промышленным оборудованием	1 079 000	413 183
торговля оптовая нефте-газопродуктами	446 740	149 326
торговля оптовая металлами и металлическими рудами	431 911	627 997
торговля оптовая продуктами питания	307 251	253 886
торговля оптовая прочими товарами	112 464	336 438
Производство машин и оборудования	805 034	193 934
Финансовая деятельность	621 393	668 240
Операции с недвижимым имуществом	285 000	351 599
Наука	139 283	155 000
Гостиницы и рестораны	113 370	109 081
Строительство	63 264	521 258
Пищевая промышленность	14 956	13 207
Туризм	4 397	5 577
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	-	67 237
Информационно-вычислительное обслуживание	-	7 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 096 088	6 429 030
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(538 418)	(565 554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 557 670	5 863 476

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам на общую сумму 2,327,113 тыс. руб. и 2,016,559 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка на отчетную дату.

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Суды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 424 063	(184 378)	4 239 685	3 872 963	(201 194)	3 671 769
Кредиты на текущую деятельность	3 516 564	(177 812)	3 338 752	3 035 378	(158 587)	2 876 791
Кредиты на прочие цели	697 968	(6 545)	691 423	725 263	(42 529)	682 734
Кредиты «под оборот»	209 531	(21)	209 510	112 322	(78)	112 244
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 672 025	(354 040)	2 317 985	2 556 067	(364 360)	2 191 707
Целевые кредиты физическим лицам	2 142 567	(250 634)	1 891 933	2 185 245	(216 272)	1 968 973
Потребительские кредиты	529 458	(103 406)	426 052	370 822	(148 088)	222 734
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 096 088	(538 418)	6 557 670	6 429 030	(565 554)	5 863 476

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378
Активы, признанные в периоде	6 321 316	843	11 210	6 333 369
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(5 897 792)	(18 673)	(14 261)	(5 930 726)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(107 223)	107 223	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(7 786)	(7 786)
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	86 329	-	-	86 329
На 31 декабря 2020 года	3 307 406	102 599	106 559	3 516 564

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	2 447 553	161 519	7 444	2 616 516
Активы, признанные в периоде	7 096 517	22 071	2 857	7 121 445
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(6 360 709)	(201 490)	(4 800)	(6 566 999)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(98 900)	98 900	-	-
Перевод в Стадию 3	(44 056)	(67 839)	111 895	-
Активы, уступленные в течение периода	(67 000)	-	-	(67 000)
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(68 629)	45	-	(68 584)
На 31 декабря 2019 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	655 822	67 237	2 204	725 263
Активы, признанные в периоде	1 001 512	12 327	228	1 014 067
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 024 280)	(106 186)	-	(1 130 466)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(169 422)	169 422	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	89 104	-	-	89 104
На 31 декабря 2020 года	552 736	142 800	2 432	697 968

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	1 169 846	286 450	-	1 456 296
Активы, признанные в периоде	136 125	190	38	136 353
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(579 912)	(217 237)	-	(797 149)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 166)	2 166	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(70 237)	-	-	(70 237)
На 31 декабря 2019 года	655 822	67 237	2 204	725 263

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	112 322	-	-	112 322
Активы, признанные в периоде	5 011 901	-	-	5 011 901
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 914 692)	-	-	(4 914 692)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	209 531	-	-	209 531

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	136 024	-	-	136 024
Активы, признанные в периоде	3 482 656	-	-	3 482 656
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 506 358)	-	-	(3 506 358)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	112 322	-	-	112 322

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2020 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245
Активы, признанные в периоде	1 471 408	34 063	14 821	1 520 292
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 600 369)	(36 670)	(32 925)	(1 669 964)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(39 698)	39 698	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(6 770)	(6 770)
Влияние курсовых разниц	97 768	10 404	5 592	113 764
На 31 декабря 2020 года	1 645 623	261 795	235 149	2 142 567

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	1 129 426	189 836	759 667	2 078 929
Активы, признанные в периоде	1 560 429	33 517	28 787	1 622 733
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(884 849)	(16 408)	(17 823)	(919 080)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 406)	12 406	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(487 181)	(487 181)
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(76 086)	(5 051)	(29 019)	(110 156)
На 31 декабря 2019 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	278 035	52 112	40 675	370 822
Активы, признанные в периоде	290 995	8 049	3 882	302 926
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(189 882)	(9 711)	(8 189)	(207 782)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(636)	636	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	56 159	6 952	381	63 492
На 31 декабря 2020 года	434 671	58 038	36 749	529 458

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	342 539	95 240	58 221	496 000
Активы, признанные в периоде	144 305	6 197	5 199	155 701
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(172 199)	(42 815)	-	(215 014)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(87)	87	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	(22 518)
Влияние курсовых разниц	(36 523)	(6 597)	(227)	(43 347)
На 31 декабря 2019 года	278 035	52 112	40 675	370 822

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на текущую деятельность за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	54 373	1 726	102 488	158 587
Активы, признанные в периоде	168 657	35	8 492	177 184
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(126 286)	(335)	(2 668)	(129 289)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 105)	6 105	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(19 306)	(5 211)	(5 679)	(30 196)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	1 526	-	-	1 526
На 31 декабря 2020 года	72 859	2 320	102 633	177 812

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на текущую деятельность за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	100 001	13 528	1 178	114 707
Активы, признанные в периоде	382 272	-	-	382 272
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(412 209)	(12 191)	90 658	(333 742)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 864)	8 864	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 177)	(8 475)	10 652	-
Активы, уступленные в течение периода	(4 650)	-	-	(4 650)
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	54 373	1 726	102 488	158 587

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на прочие цели за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	6 706	33 619	2 204	42 529
Активы, признанные в периоде	21 543	-	228	21 771
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(15 526)	(35 907)	-	(51 433)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(20 027)	20 027	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	11 468	(17 739)	-	(6 271)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(51)	-	-	(51)
На 31 декабря 2020 года	4 113	-	2 432	6 545

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на прочие цели за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	15 760	142 273	-	158 033
Активы, признанные в периоде	673	-	-	673
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(9 727)	(108 593)	2 143	(116 177)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(61)	61	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	6 706	33 619	2 204	42 529

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам "под оборот" за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	78	-	-	78
Активы, признанные в периоде	20 419	-	-	20 419
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 185)	-	-	(20 185)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(291)	-	-	(291)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	21	-	-	21

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам "под оборот" за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 725	-	-	1 725
Активы, признанные в периоде	17 542	-	-	17 542
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(19 189)	-	-	(19 189)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	78	-	-	78

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по целевым кредитам физическим лицам за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	45 374	7 521	163 377	216 272
Активы, признанные в периоде	51 667	1 340	9 807	62 814
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(30 570)	(2 228)	(29 418)	(62 216)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 519)	4 519	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(43 081)	(2 012)	75 370	30 277
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(6 770)	(6 770)
Влияние курсовых разниц	4 274	391	5 592	10 257
На 31 декабря 2020 года	23 145	9 531	217 958	250 634

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по целевым кредитам физическим лицам за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	38 173	15 345	537 189	590 707
Активы, признанные в периоде	51 176	-	-	51 176
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(43 638)	(8 161)	(73 340)	(125 139)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(337)	337	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(300 472)	(300 472)
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	45 374	7 521	163 377	216 272

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам за 2020 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	99 174	16 675	32 239	148 088
Активы, признанные в периоде	36 851	166	2 672	39 689
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(56 466)	(3 258)	(2 821)	(62 545)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(261)	261	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Изменения, связанные с изменением кредитного риска	(44 173)	(4 971)	4 659	(44 485)
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	20 514	2 145	-	22 659
На 31 декабря 2020 года	55 639	11 018	36 749	103 406

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	116 841	53 574	49 385	219 800
Активы, признанные в периоде	31 631	-	-	31 631
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(49 298)	(36 899)	5 372	(80 825)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	(22 518)
На 31 декабря 2019 года	99 174	16 675	32 239	148 088

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 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Валовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости</i>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:				
на текущую деятельность				
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%
Итого ссуды, на текущую деятельность	3 516 564	(177 812)	3 338 752	5.1%
на прочие цели				
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%
Итого ссуды, на прочие цели	697 968	(6 545)	691 423	0.9%
"под оборот"				
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	-	-	-	-
Итого ссуды "под оборот"	209 531	(21)	209 510	0.0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 424 063	(184 378)	4 239 685	4.2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам:				
целевые кредиты физическим лицам				
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%
Итого целевые кредиты физическим лицам	2 142 567	(250 634)	1 891 933	11.7%
потребительские кредиты				
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%
Итого потребительские кредиты	529 458	(103 406)	426 052	19.5%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 672 025	(354 040)	2 317 985	13.2%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 096 088	(538 418)	6 557 670	7.6%

31 декабря 2019 года

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:				
на текущую деятельность				
Непросроченные ссуды	2 962 702	(95 324)	2 867 378	3.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	72 676	(63 263)	9 413	87.0%
Итого ссуды, на текущую деятельность	3 035 378	(158 587)	2 876 791	5.2%
на прочие цели				
Непросроченные ссуды	723 059	(40 325)	682 734	5.6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2 204	(2 204)	-	-
Итого ссуды, на прочие цели	725 263	(42 529)	682 734	5.9%
"под оборот"				
Непросроченные ссуды	112 322	(78)	112 244	0.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого ссуды "под оборот"	112 322	(78)	112 244	0.1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 872 963	(201 194)	3 671 769	5.2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам:				
целевые кредиты физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 930 814	(52 895)	1 877 919	2.7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	254 431	(163 377)	91 054	64.2%
Итого целевые кредиты физическим лицам	2 185 245	(216 272)	1 968 973	9.9%
потребительские кредиты				
Непросроченные ссуды	330 147	(115 849)	214 298	35.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	40 675	(32 239)	8 436	79.3%
Итого потребительские кредиты	370 822	(148 088)	222 734	39.9%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 556 067	(364 360)	2 191 707	14.3%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 429 030	(565 554)	5 863 476	8.8%

Реструктуризованные 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 Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	169 000	9 765	14 723	193 488
Остаток на начало года	172 420	44 838	38 377	255 635
Поступления	-	2 161	63 056	65 217
Выбытия	-	(130)	(10 477)	(10 607)
Дооценка (увеличение стоимости)	21 395	-	-	21 395
Остаток на конец периода	193 815	46 869	90 956	331 640
Накопленная амортизация на начало года	(3 420)	(35 073)	(23 654)	(62 147)
Амортизационные отчисления	(863)	(3 298)	(1 095)	(5 256)
Выбытия	-	130	8 635	8 765
Корректировка накопленной амортизации в результате дооценки	(532)	-	-	(532)
Накопленная амортизация на конец периода	(4 815)	(38 241)	(16 114)	(59 170)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	189 000	8 628	74 842	272 470

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	118 804	3 403	11 437	133 644
Остаток на начало года	120 594	40 160	39 212	199 966
Поступления	-	7 139	12 101	19 240
Выбытия	-	(2 461)	(12 936)	(15 397)
Дооценка (увеличение стоимости)	51 826	-	-	51 826
Остаток на конец периода	172 420	44 838	38 377	255 635
Накопленная амортизация на начало года	(1 790)	(36 757)	(27 775)	(66 322)
Амортизационные отчисления	(602)	(777)	(1 715)	(3 094)
Выбытия	-	2 461	5 836	8 297
Корректировка накопленной амортизации в результате дооценки	(1 028)	-	-	(1 028)
Накопленная амортизация на конец периода	(3 420)	(35 073)	(23 654)	(62 147)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	169 000	9 765	14 723	193 488

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество (офисное и компьютерное оборудование, автомобили) стоимостью 32,559 тыс. руб. и 33,537 тыс. руб., соответственно.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость актива, возможно, не удастся восместить. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. признаков возможного обесценения объектов основных средств не выявлено.

Недвижимое имущество, отображенное в категории "Здание", представляет собой офисное помещение.

Офисное помещение (категория "Здание") после первоначального признания по фактической стоимости отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, Банк проверяет на обесценение объекты недвижимости и при наступлении событий, существенно влияющих на изменение их стоимости, по решению Председателя Правления отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. офисное помещение (категория "Здание") отражено по переоцененной стоимости.

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

Движение в отчетном периоде по нематериальным активам представлено следующим образом:

	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	101	4 106	4 207
Остаток на начало года	463	11 420	11 883
Поступления	-	10 155	10 155
Выбытия	-	-	-
Остаток на конец периода	463	21 575	22 038
Накопленная амортизация на начало года	(362)	(7 314)	(7 676)
Амортизационные отчисления	(55)	(875)	(930)
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(417)	(8 189)	(8 606)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	46	13 386	13 432

	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	156	2 834	2 990
Остаток на начало года	463	9 201	9 664
Поступления	-	2 219	2 219
Выбытия	-	-	-
Остаток на конец периода	463	11 420	11 883
Накопленная амортизация на начало года	(307)	(6 367)	(6 674)
Амортизационные отчисления	(55)	(947)	(1 002)
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(362)	(7 314)	(7 676)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	101	4 106	4 207

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизованных нематериальных активов составляет 3,715 тыс.руб. и 2,606 тыс., соответственно.

8 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимое имущество	156 228	175 913
Земельные участки	113 940	97 676
Итого активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	270 168	272 589
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(610)
Итого активы, предназначенные для продажи	270 168	272 979

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, предназначенным для продажи, представлена следующим образом:

На 31 декабря 2018 года	1 438
Формирование резервов	1 116
Выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(1 944)
На 31 декабря 2019 года	610
Формирование резервов	262
Выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(872)
На 31 декабря 2020 года	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки и нежилые помещения/жилые дома (г. Москва, Московская область, г. Кострома и г. Геленджик), полученные в качестве отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков Банка.

В течение 2020 и 2019 гг. Банк реализовал объекты недвижимого имущества и земельный участок, убыток от продажи которых составил 7,744 тыс. руб. и 3,855 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы, предназначенные для продажи, учтены по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 267,111 тыс. руб. и по первоначальной стоимости в сумме 3,057 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы, предназначенные для продажи, учтены по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 271,845 тыс. руб. и по первоначальной стоимости в сумме 1,134 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года доходы от восстановления справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 3,324 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года доходы от восстановления справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 6,550 тыс. руб.

Банк осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

9 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	951	17 408	18 359
Остаток на начало года	1 268	111 503	112 771
Поступления	-	239 796	239 796
Выбытия	-	(107 451)	(107 451)
Остаток на конец периода	1 268	243 848	245 116
Накопленная амортизация на начало года	(317)	(94 095)	(94 412)
Амортизационные отчисления	(318)	(88 143)	(88 461)
Выбытия	-	107 451	107 451
Накопленная амортизация на конец периода	(635)	(74 787)	(75 422)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	633	169 061	169 694

	Земля	Здания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	1 264	87 872	89 136
Остаток на начало года	1 264	87 872	89 136
Поступления	4	23 631	23 635
Выбытия	-	-	-
Остаток на конец периода	1 268	111 503	112 771
Накопленная амортизация на начало года	-	-	-
Амортизационные отчисления	(317)	(94 095)	(94 412)
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(317)	(94 095)	(94 412)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	951	17 408	18 359

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма процентных расходов по обязательствам по аренде составила 13,739 тыс. руб. и 3,511 тыс. руб., соответственно.

10 Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	2 860	1 643
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 617)	(1 589)
Итого прочие финансовые активы	1 243	54
Прочие нефинансовые активы:		
Драгоценные металлы	233 487	37 611
Авансыовые платежи	14 105	11 238
Запасы	3 788	2 345
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 342	917
Прочее	-	330
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 181)	(8 085)
Итого прочие нефинансовые активы	242 541	44 356
Итого прочие активы	243 784	44 410

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлена следующим образом:

На 31 декабря 2018 года	2 036
Формирование резервов	8 147
Выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(448)
Списание за счет резервов	(61)
На 31 декабря 2019 года	9 674
Формирование резервов	10 801
Выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 629)
Списание за счет резервов	(48)
На 31 декабря 2020 года	12 798

11 Средства кредитных организаций

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета банков	104	3 204
Итого средства кредитных организаций	104	3 204

12 Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Коммерческие организации		
Текущие и расчетные счета	3 469 432	2 237 507
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	460 188	772 321
	3 929 620	3 009 828
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	3 175 117	2 337 778
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 275 084	5 006 596
	8 450 201	7 344 374
Итого средства клиентов	12 379 821	10 354 202

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2020 года	%	31 декабря 2019 года	%
Физические лица	8 450 201	68.3%	7 344 374	70.9%
Строительство	1 023 749	8.3%	105 247	1.0%
Торговля	829 025	6.7%	946 742	9.2%
Финансовая деятельность	712 430	5.8%	405 962	3.9%
Операции с недвижимым имуществом	451 166	3.6%	258 085	2.5%
Производство машин и оборудования	254 631	2.1%	457 255	4.4%
Здравоохранение	196 880	1.6%	79 376	0.8%
Сектор услуг	152 839	1.2%	534 669	5.2%
Прочее	308 900	2.4%	222 492	2.1%
Итого средства клиентов	12 379 821		10 354 202	

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Дисконтные векселя	2,15% - 7,0%	923 536	4,0%-4,99%	1 306 241
Векселя по предъявлении		369 379		-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		1 292 915		1 306 241

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с января по июль 2021 года и с февраля по сентябрь 2020 года, соответственно.

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	20 609	23 929
Прочие обязательства	2 289	6 728
Итого прочие финансовые обязательства	22 898	30 657
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 018	6 531
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	3 270	4 882
Незавершенные расчеты	2 510	2 496
Авансовые платежи	345	1 247
Расчеты по выданным банковским гарантиям	98	155
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 241	15 311
Итого прочие обязательства	35 139	45 968

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 24.

15 Субординированные займы

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого
Субординированные займы	2027	6,5%	235 042	2027	6,5%	235 042
Итого			235 042			235 042

Субординированный заем 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.

16 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года				
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777
Итого уставный капитал	660 000		1 650 000	1 773 777	660 000		1 650 000	1 773 777

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. 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 31 декабря 2020 и 2019 гг. эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб. (скорректированный с учетом инфляции), представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

1 июля 2019 года Годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года. 9 июля 2019 года дивиденды в размере 250,140 тыс. руб. были выплачены.

17 декабря 2019 года Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет. 27 декабря 2019 года дивиденды в размере 104,940 тыс. руб. были выплачены.

17 Чистые процентные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	771 207	744 021
Средства в кредитных организациях	121 217	260 133
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	529	1 906
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	892 953	1 006 060
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 509	109 630
Итого прочие процентные доходы	29 509	109 630
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Средства клиентов	(196 109)	(278 243)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 843)	(47 573)
Субординированный заем	(15 275)	(15 275)
Обязательства по финансовой аренде	(13 739)	(3 511)
Средства кредитных организаций	(3 991)	(3 289)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(264 957)	(347 891)
Чистые процентные доходы	657 505	767 799

18 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Торговые операции, нетто	67 802	81 634
Курсовые разницы, нетто	(36 540)	(46 588)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	31 262	35 046

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы		
Кассовые операции и операции инкассации	60 057	52 949
Расчетные операции	34 169	37 659
Выданные гарантии	23 364	23 894
Депозитарные услуги	18 804	13 770
Выполнение функций валютного контроля	8 514	6 914
Прочее	172	2 048
Итого комиссионные доходы	145 080	137 234
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(25 571)	(22 973)
Депозитарные услуги	(1 040)	(1 223)
Итого комиссионные расходы	(26 611)	(24 196)

20 Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)

В 2019 году Банк заключил договора уступки прав требований (цессии) по кредитным договорам, размер требований на момент заключения сделки составил 487,253 тыс. руб. (сумма основного долга, проценты, госпошлина). Убыток от реализации составил 484,253 тыс. руб.

21 Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы от операций с драгоценными металлами	35 685	4 219
Дооценка (увеличение стоимости) недвижимого имущества	20 863	51 826
Доход от досрочного расторжения обязательств	17 861	26 676
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	12 517	23 723
Штрафы	3 011	93
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	2 778	2 452
Доходы от возмещения ранее списанных активов	451	26 818
Прочее	468	275
Итого прочие доходы	93 634	136 082

22 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата	(421 018)	(460 129)
Страховые взносы	(88 829)	(92 962)
Итого расходы на персонал	(509 847)	(553 091)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(94 647)	(99 536)
Организационные и управленческие расходы	(68 850)	(61 810)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(67 384)	(16 790)
Страхование	(43 564)	(41 648)
Неисключительное право пользования программным обеспечением	(40 422)	(39 826)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(29 489)	(16 562)
Техническое обслуживание основных средств	(18 915)	(23 259)
Реализация активов, предназначенные для продажи	(7 744)	(3 855)
Операционная аренда	(1 891)	-
Дисконт при досрочном погашении требований	-	(23 737)
Прочие затраты	(2 775)	(12 632)
Итого операционные расходы	(885 528)	(892 746)

23 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	108 204	36 836
Основные средства и нематериальные активы	27 492	75 692
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	26 374	68 489
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	24 011	27 834
Прочие активы	13 221	7 987
Активы, предназначенные для продажи	5 656	14 640
Обязательства по аренде	4 987	482
Сумма неучтенного убытка перенесенного на будущие налоговые периоды	3 402	2 426
Прочие обязательства	2 520	1 629
Всего вычитаемых временных разниц	215 867	236 015
Налогооблагаемые временные разницы:		
Корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных/размещенных средств, банковских гарантий	(35 672)	(49 602)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток/прочий совокупный доход	(3 501)	(8 958)
Всего налогооблагаемых временных разниц	(39 173)	(58 560)
Итого вычитаемые временные разницы	176 694	177 455
Всего чистых отложенных налоговых активов по ставке 20%	35 339	35 491
Чистые активы по отложенному налогу	35 339	35 491

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	48 709	27 807
Налог по установленной ставке (20%)	(9 742)	(5 561)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	3 545	(469)
Убытки прошлых налоговых периодов, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	-	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	1 470	5 537
Прибыль не включаемая в НОБ по ставке 20% (дивиденды)	214	214
Налоговый эффект от постоянных разниц	(772)	(4 680)
Налоговый эффект от операций с ценными бумагами	-	(30 150)
Прочие статьи	(8 135)	(1 389)
Расходы по налогу на прибыль	(13 420)	(36 498)
Расход по текущему налогу на прибыль	(13 287)	(26 051)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(133)	(10 447)
Расходы по налогу на прибыль	(13 420)	(36 498)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы на 1 января	36 166	46 613
Отложенные налоговые обязательства на 1 января	(675)	(659)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прибыли или убытка	(133)	(10 447)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прочего совокупного дохода	(19)	(16)
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	36 033	36 166
Отложенные налоговые обязательства на 31 декабря	(694)	(675)

24 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. условные финансовые обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 127 703	329 482
Гарантии выданные	657 954	907 113
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 270)	(4 882)
Итого условные обязательства кредитного характера	1 782 387	1 231 713

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2020 года	329 447	35	-	329 482
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
На 31 декабря 2020 года	1 127 685	18	-	1 127 703

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям на 1 января 2019 года	40 560	62	-	40 622
Новые договоры	5 516 853	12	-	5 516 865
Списание лимита (выдача кредитов)	(5 148 619)	(32)	-	(5 148 651)
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек	(72 455)	-	-	(72 455)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(6 892)	(7)	-	(6 899)
На 31 декабря 2019 года	329 447	35	-	329 482

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>
Обязательства по выданным гарантиям на 1 января 2020 года	907 113	-	-	907 113
Новые договоры	1 026 201	-	-	1 026 201
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек	(1 276 603)	-	-	(1 276 603)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	1 243	-	-	1 243
На 31 декабря 2020 года	657 954	-	-	657 954

В таблице ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по выданным гарантиям на 1 января 2019 года	460 531	-	-	460 531
Новые договоры	1 335 309	-	-	1 335 309
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек	(888 229)	-	-	(888 229)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	(498)	-	-	(498)
На 31 декабря 2019 года	907 113	-	-	907 113

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера за 2019 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	6 019	5	-	6 024
Формирование/(восстановление) резерва	(1 150)	8	-	(1 142)
На 31 декабря 2019 года	4 869	13	-	4 882

Фидuciарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2,697,696,201.22 штук и 631,797,425.22 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.

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видом сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, но оно не может быть значительным с точки зрения финансового положения или хозяйственной деятельности Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк не имел условных обязательств по налогу на прибыль.

Операционная среда

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в значительной мере зависит от хода этих реформ и от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Начиная с 2014 года США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортит большие объемы нефти и газа, экономика России достаточно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В конце 1-го квартала 2020 года значительный спад в мировой экономике, связанный с введением локдаунов и других ограничительных мер в связи с распространением COVID-19, привел к существенному снижению цен на нефть и газ, что в свою очередь негативно отразилось на курсе рубля РФ.

В 2020 году как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий оказывали соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности компаний из различных отраслей, на фондовых, валютных и сырьевых рынках наблюдалась существенная волатильность. Начало 2021 года показывает, что мировая экономика и экономика России начинает активно восстанавливаться. Драйверами восстановления являются масштабное бюджетное стимулирование экономики в развитых странах и меры по массовой вакцинации населения в мире. Рост глобальной экономики означает увеличение спроса на товары российского экспорта. Отдельные ограничения в некоторых секторах сохранятся, и прежде всего в нефтедобыче, где они связаны с соглашениями ОПЕК+. По оценкам Банка России, российская экономика вернется к допандемическому уровню во втором полугодии 2021 года, а большинство отраслей уже вышли на допандемический уровень выпуска в первом квартале 2021 года. Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка.

25 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 связанный стороной по отношению к Банку.

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:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам		
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	53 995	-
ключевой управленческий персонал Банка	1 400	5 900
прочие связанные стороны	261 689	322 190
Итого ссуды, предоставленные клиентам	317 084	7 096 088
		328 090
		6 429 030

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(2 454)			
ключевой управленческий персонал Банка	(60)		(92)	
прочие связанные стороны	(223)		(1 202)	
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 737)	(538 418)	(1 294)	(565 554)
Прочие активы				
прочие связанные стороны	20		5	
Итого прочие активы	20	243 784	5	44 410
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	22 062		201 060	
ключевой управленческий персонал Банка	308 872		612 294	
прочие связанные стороны	1 003 814		1 196 655	
Итого средства клиентов	1 334 748	12 379 821	2 010 009	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги				
прочие связанные стороны	369 379		-	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	369 379	1 292 915	-	1 306 241
Обязательства по аренде				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	173 823		15 757	
Итого обязательства по аренде	173 823	174 592	15 757	18 841
Прочие обязательства				
прочие связанные стороны	30		3	
Итого прочие обязательства	30	35 139	3	45 968
Субординированные займы				
прочие связанные стороны	235 042		235 042	
Итого субординированные займы	235 042	235 042	235 042	235 042
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(121)		(44)	
ключевой управленческий персонал Банка	(87)		(36)	
прочие связанные стороны	(178)		(139)	
Итого резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(386)	(3 270)	(219)	(4 882)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	13 464		2 387	
ключевой управленческий персонал Банка	2 015		1 969	
прочие связанные стороны	42 670		32 280	
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	58 149	1 127 703	36 636	329 482
Гарантии выданные				
прочие связанные стороны	-		99 794	
Итого гарантии выданные	-	657 954	99 794	907 113

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. обеспечение по операциям кредитования со связанными сторонами составляет 570,022 тыс. руб. и 405,021 тыс. руб., соответственно.

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	511		8	
ключевой управленческий персонал Банка	375		716	
прочие связанные стороны	52 161		57 027	
Итого процентные доходы	53 047	922 462	57 751	1 115 690
Процентные расходы				
процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(13 696)		(3 190)	
ключевой управленческий персонал Банка	(14 955)		(37 526)	
прочие связанные стороны	(20 098)		(55 216)	
процентные расходы по субординированному займу				
прочие связанные стороны	(15 275)		(15 275)	
Итого процентные расходы	(64 024)	(264 957)	(111 207)	(347 891)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(2 454)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	32		52	
прочие связанные стороны	978		46 441	
Итого чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(1 444)	24 669	46 493	496 081
Комиссионные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	7 675		7 079	
ключевой управленческий персонал Банка	717		312	
прочие связанные стороны	14 608		4 218	
Итого комиссионные доходы	23 000	145 080	11 609	137 234
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(77)		(25)	
ключевой управленческий персонал Банка	(51)		2	
прочие связанные стороны	(39)		2 848	
Итого чистый расход от формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов и обязательств кредитного характера	(167)	(950)	2 825	(5 728)
Прочие доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	140		24	
ключевой управленческий персонал Банка	2 576		1 460	
прочие связанные стороны	3 510		7 265	
Итого прочие доходы	6 226	93 634	8 749	136 082

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

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 405	3 078
ключевой управленческий персонал Банка	(715)	15
прочие связанные стороны	(9 904)	869
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(9 214)	31 262
		3 962
		35 046

Операционные расходы

Операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(89 220)	(92 197)
ключевой управленческий персонал Банка	(37)	(72)
прочие связанные стороны	(11 142)	(11 910)
Итого операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала	(100 399)	(375 681)
		(104 179)
		(339 655)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Заработка плата	(131 068)	(156 120)
Страховые взносы	(21 607)	(25 344)
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(152 675)	(509 847)
		(181 464)
		(553 091)
Итого операционные расходы	(253 074)	(885 528)
		(285 643)
		(892 746)

26 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 наблюдаются 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).

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги	302 205	-	3 510	305 715
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 694 566	2 694 566
Средства в кредитных организациях и других финансовых у	-	-	6 558 149	6 558 149
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6 557 670	6 557 670
Прочие финансовые активы	-	-	1 243	1 243
Итого финансовые активы	302 205	-	15 815 138	16 117 343
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
Итого финансовые обязательства	-	-	14 105 372	14 105 372
	31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	80 098	1 590 578
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 805 677	1 805 677
Средства в кредитных организациях и других финансовых у	-	-	5 057 034	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	5 863 476	5 863 476
Прочие финансовые активы	-	-	54	54
Итого финансовые активы	1 510 480	-	12 806 339	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	3 204	3 204
Средства клиентов	-	-	10 354 202	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 306 241	1 306 241
Обязательства по аренде	-	-	18 841	18 841
Прочие финансовые обязательства	-	-	30 657	30 657
Субординированные займы	-	-	235 042	235 042
Итого финансовые обязательства	-	-	11 948 187	11 948 187

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

Вложения в долевые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	80 098
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	5 242
Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода	94
Приобретения	-
Выбытия	(81 924)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	3 510
	31 декабря 2019 года
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	505 524
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	(147 245)
Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода	81
Приобретения	71 547
Выбытия	(349 809)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	80 098

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

	за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Итого
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	5 242	-	5 242
	за год, закончившийся 31 декабря 2019 года		Итого
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	(152 380)	5 135	(147 245)

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

- по состоянию на 31 декабря 2019 года: справедливая стоимость долевых ценных бумаг в сумме 80,098 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 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Вложения в ценные бумаги	3 510	(176)	80 098	(4 005)

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.

27 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 2020 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала 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 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	2 786 093	2 467 962
Основной капитал	2 786 093	2 467 962
Дополнительный капитал	348 330	560 118
Итого собственные средства (капитал)	3 134 423	3 028 080

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

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

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. коэффициент достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 18,9% и 23,5%, соответственно.

28 Политика управления рисками

В 2020 году Банк осуществлял 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), специфики и пропорциональности.

Управление банковскими рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами, утвержденными в рамках ВПОДК:

- Стратегией управления рисками и капиталом;
- Положением о методологии определения значимых для Банка рисков;
- Положением об организации управления кредитным риском;
- Положением об организации управления рыночным риском;
- Положением об организации управления операционным риском;
- Положением об организации управления процентным риском банковской книги;
- Положением об организации управления риском ликвидности;
- Положением об организации управления риском концентрации;
- Положением о процедурах стресс-тестирования;
- прочими внутренними документами.

В 2020 году Банк на основе Методологии определения значимых рисков признавал значимыми и осуществлял управление следующими видами рисков в рамках ВПОДК:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Под должником понимается лицо, от которого Банк ожидает погашения соответствующего обязательства (заемщик по кредитам, принципал по гарантиям, эмитент по ценным бумагам (кроме ценных бумаг, подверженных рыночному риску), контрагент по операциям на финансовых рынках, контрагент по дебиторской задолженности в рамках хозяйственных операций и т.д.).

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году кредитный риск признан значимым для Банка.

Источниками кредитного риска являются:

- наступление дефолта должника (дефолт – отказ (неспособность, нежелание) заемщика/контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства);
- снижение кредитоспособности должника, приводящее к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг;
- применение методов снижения кредитного риска, которые могут не дать ожидаемого эффекта, в частности:
 - недостаточная ликвидность обеспечения (невозможность получить планируемую сумму от реализации обеспечения вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физическое отсутствие/повреждение имущества, неоплата страхового возмещения страховщиком и т.п.);
 - юридические недостатки оформления документации по сделке (кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д.);
 - мошенничество должника (предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении и/или об источниках погашения долга).

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году риск концентрации признан значимым для Банка.

Источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному заемщику/контрагенту (группе заемщиков/контрагентов) в случае, если один заемщик/контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика/контрагента (других заемщиков/контрагентов) или если заемщики/контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком/контрагентом (заемщиками/контрагентами) Банка;
- концентрация кредитного риска на крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- концентрация кредитного риска в одной географической зоне;
- концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантов, предоставленных одним контрагентом);
- концентрация риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытоков) 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. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска.

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году рыночный риск признан значимым для Банка.

Источниками возникновения рыночного риска могут являться:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото;
- неблагоприятные изменения рыночных цен на фоновые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году риск ликвидности признан значимым для Банка.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (риск непредвиденных требований ликвидности);

- недостаточная ликвидность рынка, влекущая потери при реализации активов (риск рыночной ликвидности);
- изменение стоимости фондирования, влияющее на размер будущих доходов Банка (риск фондирования).

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году операционный риск признан значимым для Банка.

К внутренним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- возможные сбои сетей связи, компьютерного оборудования, автоматизированных систем и программного обеспечения.

К внешним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2020 году процентный риск банковской книги признан значимым для Банка.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск изменения цены активов и пассивов);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

При осуществлении текущей деятельности Банк принимает на себя только те риски, сущность и уровень которых приемлемы для Банка. В связи с этим в процессе принятия банковских рисков в рамках системы управления рисками и капиталом соответствующие подразделения Банка: выявляют потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк и проводят тщательный анализ планируемых к проведению операций на предмет их влияния на совокупный уровень принимаемого Банком риска, включая оценку величины принимаемого риска (количественную или качественную).

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В Банке создана многоуровневая система управления рисками. В организационную структуру системы управления рисками Банка вовлечены следующие органы и подразделения: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов, Служба внутреннего контроля, Служба информационной безопасности, Отдел финансового мониторинга, руководители структурных подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка. К основным функциям Совета директоров Банка применительно к управлению рисками и капиталом Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности, утверждение Стратегии развития Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка управления значимыми рисками и капиталом Банка;
- осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению значимыми рисками и капиталом, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- рассмотрение отчетности, формируемой в рамках ВПОДК.

Правление Банка и Председатель Правления Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне. К основным функциям Правления Банка и Председателя Правления Банка применительно к управлению рисками и капиталом относятся:

- участие в разработке внутренних процедур и организация реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение применения ВПОДК в Банке;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, также процедур стресс-тестирования на основе настоящей Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК и использование ее результатов в текущей деятельности Банка;

- осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг).

Кредитный комитет выполняет функции, определенные положением о Кредитном Комитете в части управления на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантов и поручительств, вложении денежных средств в векселя, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования, а также иные функции.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов.

Служба управления рисками реализует мероприятия по управлению рисками в рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет процедуры идентификации, анализа и оценки уровня рисков, осуществляет контроль за соблюдением установленного допустимого уровня рисков, информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления рисками, формирует управленческую отчетность по ВПОДК, реализует процедуры стресс-тестирования в отношении значимых рисков, выполняет иные функции службы управления рисками в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации.

Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов обеспечивает управление и минимизацию кредитного риска, в т.ч. осуществляет проведение оценки и мониторинг финансового положения и качества обслуживания долга заемщиков и контрагентов Банка, по обязательствам которых у Банка возникает кредитный риск, а также осуществляет контроль формирования регуляторных резервов на возможные потери по Банку в целом.

Служба внутреннего контроля участвует в организации и реализации процедур управления комплаенс-риском, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Служба информационной безопасности участвует в создании, поддержании, эксплуатации и совершенствовании Системы Обеспечения информационной безопасности, управлении рисками информационной безопасности, организует управление инцидентами информационной безопасности.

Отдел финансового мониторинга организует управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), т.е. совокупностью предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством РФ, а также договором с клиентом мер.

Руководители структурных подразделений Банка:

- участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами;
- контролируют факторы, влияющие на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам и своевременно доводят до сведения Службы управления рисками информацию о факторах, влияющих на уровень рисков;
- дают рекомендации по условиям заключения сделок в части недопущения реализации крупных рисков, которая может привести к значительным убыткам;
- участвуют в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению;
- предоставляют в Службу управления рисками, Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля информацию, необходимую для осуществления ими своих функций, в том числе для аккумулирования информации в рамках формирования и предоставления Службой управления рисками отчетности по ВПОДК;
- выполняют решения органов управления Банка по управлению рисками;
- осуществляют текущий контроль за соблюдением установленных лимитов.

В целом стратегия риск-менеджмента Банка основывается на консервативном подходе, основной целью которого является сохранение финансовой устойчивости, ликвидности и капитала кредитной организации в период нестабильной экономической конъюнктуры при безусловном соблюдении регулятивных требований Банка России. При этом Банк стремится обеспечить оптимальное соотношение между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

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/нерезidentах);
- 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;
- 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.

Управление кредитным риском подразумевает комплексный подход деятельности Банка в рамках осуществления операций и сделок, связанных с принятием Банком кредитного риска, включающий в себя:

- порядок принятия управленческих решений по операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска (в разрезе как отдельных контрагентов и операций, так и концентрации кредитного риска по направлениям деятельности, отраслям и иным факторам);
- порядок определения и установления системы лимитов и ограничений по отдельным операциям, рынкам, инструментам;
- порядок осуществления операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, включая порядок предоставления ссуд;
- порядок оценки финансового положения контрагентов, заемщиков, эмитентов;
- порядок оценки залогов и иного обеспечения;
- порядок формирования резервов для покрытия возможных потерь;

- оценку уровня кредитного риска на консолидированной основе по всем операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска;
- методику определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
- определение способов минимизации кредитного риска.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватных уровню принятого на себя кредитного риска.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк устанавливает лимит, позволяющий ограничить уровень кредитного риска на приемлемом для Банка уровне. Лимит в отношении кредитного риска разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к кредитному риску, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности реализации событий кредитного риска, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банк в рамках мероприятий по минимизации кредитного риска действует в следующих направлениях:

- Мероприятия, связанные с управлением кредитным портфелем Банка:

- изменение структуры (диверсификация) кредитного портфеля по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков, в том числе, с целью управления концентрациями кредитного риска;

- принятие дополнительного обеспечения по выданным ссудам;

- принятие обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде. Политика банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта;

- проведение стресс-тестирования в отношении кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитного риска на базе его результатов.

- Использование в целях минимизации кредитного риска инструментов, применение которых позволяет снизить риск-вес кредитных требований для целей расчета взвешенных по риску активов согласно классификации рисков.

- Выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

Одним из подходов к управлению значимыми рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка, является стресс-тестирование. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода анализа чувствительности. В качестве параметров анализа чувствительности в отношении кредитного риска используется рост доли проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка с одновременным учетом консервативной оценки обеспечения, т.е. обесцениванием справедливой стоимости полученного обеспечения в рамках стрессового сценария. В рамках процедур управления кредитным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета залогов активов и обязательств и обесценения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2020 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	538 064	-
Вложения в ценные бумаги	302 205	-
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	6 558 149	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 557 670	(2 970 585)
Прочие финансовые активы	1 243	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 127 703	-
Гарантии выданные	657 954	-

31 декабря 2019 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	642 384	-
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	5 057 034	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5 863 476	(2 528 107)
Прочие финансовые активы	54	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	329 482	-
Гарантии выданные	907 113	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляют 538,064 тыс. руб. и 2,342,669 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. вложения в облигации Банка России составляют 302,205 тыс. руб. и 1,510,480 тыс. руб., соответственно.

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 31 декабря 2020 и 2019 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется балльная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 050 919	-	-	1 050 919
- Активы с рейтингом 2	2 113 482	-	-	2 113 482
- Активы с рейтингом 3	143 005	102 599	-	245 604
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	106 559	106 559
Итого на 31 декабря 2020 года	3 307 406	102 599	106 559	3 516 564

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 334 500	-	-	1 334 500
- Активы с рейтингом 2	1 407 231	-	-	1 407 231
- Активы с рейтингом 3	163 045	13 206	-	176 251
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	117 396	117 396
Итого на 31 декабря 2019 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	350 000	-	-	350 000
- Активы с рейтингом 2	202 736	-	-	202 736
- Активы с рейтингом 3	-	142 800	-	142 800
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	2 432	2 432
Итого на 31 декабря 2020 года	552 736	142 800	2 432	697 968

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	423 057	-	-	423 057
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	232 765	67 237	-	300 002
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	2 204	2 204
Итого на 31 декабря 2019 года	655 822	67 237	2 204	725 263

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	209 531	-	-	209 531
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2020 года	209 531	-	-	209 531

Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	112 322	-	-	112 322
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2019 года	112 322	-	-	112 322

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 310 397	36 276	-	1 346 673
- Активы с рейтингом 2	333 948	73 408	-	407 356
- Активы с рейтингом 3	1 278	152 111	-	153 389
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2020 года	1 645 623	261 795	235 149	2 142 567
Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 681 238	86 789	-	1 768 027
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	35 276	127 511	-	162 787
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2019 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	191 886	544	-	192 430
- Активы с рейтингом 2	152 029	-	-	152 029
- Активы с рейтингом 3	90 756	57 494	-	148 250
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2020 года	434 671	58 038	36 749	529 458
Валовая стоимость	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	30 175	87	-	30 262
- Активы с рейтингом 2	62 730	286	-	63 016
- Активы с рейтингом 3	185 130	51 739	-	236 869
Просроченные, но не обесцененные активы				
Обесцененные активы				
Итого на 31 декабря 2019 года	278 035	52 112	40 675	370 822

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 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

31 декабря
2020 года

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

31 декабря
2019 года

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 805 677	-	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	1 590 578
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	4 332 877	723 300	857	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	5 740 233	88 401	34 842	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	54
Итого финансовые активы	13 469 419	811 701	35 699	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	5	-	3 199	3 204
Средства клиентов	10 286 508	4 091	63 603	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 637	-	20	30 657
Субординированные займы	235 042	-	-	235 042
Итого финансовые обязательства	11 877 274	4 091	66 822	11 948 187
Чистая позиция	1 592 145	807 610	(31 123)	

Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в целях:

- выявления и измерения рыночного риска, а также, ограничения рыночного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

В рамках процедур по управлению рыночным риском, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление рыночного риска на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска; оценка уровня рыночного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении Банка России; использование дополнительного метода анализа рыночного риска – расчета показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг; оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень рыночного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня рыночного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении рыночного риска; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления рыночным риском.

Снижение рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности реализации событий рыночного риска, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банк в рамках мероприятий по снижению рыночного риска может прибегнуть к следующим мерам:

- избежание риска;
- заключение хеджирующих сделок;
- диверсификация вложений с целью избежания чрезмерной волатильности определенных категорий финансовых инструментов торгового портфеля;
- применение методов фундаментального и технического анализа с целью прогнозирования ценовых параметров финансовых инструментов торгового портфеля;
- анализ макроэкономических показателей состояния экономики и оценка конъюнктурных предпочтений сегментов финансового рынка;
- установление фиксированного срока вложений в финансовые инструменты торгового портфеля с целью поддержания сбалансированной срочности активов и пассивов Банка.

В рамках процедур управления рыночным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении рыночного риска. При проведении стресс-тестирования рыночного риска Банк применяет метод анализа чувствительности. В рамках процедур управления рыночным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска.

Процентный риск

Расчет показателя процентного риска производится в рамках анализа процентного риска банковской книги и процентного риска торгового портфеля.

Процентный риск банковской книги

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, участвующие в расчете величины уровня процентного риска банковской книги:

- Активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - остатки на корреспондентских счетах «ностро», на которые начисляются проценты по ненулевой процентной ставке;
 - кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
 - прочие размещененные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезidentах);
 - кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные юридическим лицам и физическим лицам (резидентам/нерезидентам);
 - прочие размещененные средства юридических лиц (резидентов/нерезидентов).
- долговые обязательства сторонних эмитентов, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги.
- Пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:
 - остатки на корреспондентских счетах «клеро», на которые Банком начисляются проценты по ненулевой процентной ставке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
 - кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от Банка России, от кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
 - прочие привлеченные средства кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
 - прочие средства, полученные от Банка России;
 - остатки на счетах юридических лиц, на текущих счетах физических лиц (резидентов/нерезидентов);
 - депозиты юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
 - вклады физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентов/нерезидентов);
 - прочие привлеченные средства юридических лиц, физических лиц (резидентов/нерезидентов);
 - долговые обязательства Банка (выпущенные векселя).

Процедуры по управлению включают в себя:

- выявление риска, в том числе определение инструментов, чувствительных к риску, оценку процентного риска банковской книги, оценку потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий процентного риска банковской книги;
- установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень процентного риска банковской книги на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня процентного риска банковской книги;
- реализация процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска банковской книги;
- постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления процентным риском банковской книги.

Процентный риск торгового портфеля

Расчет показателя процентного риска торгового портфеля производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги;
 - долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
 - неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
 - производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
 - требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации;
 - производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.
- В рамках мероприятий по минимизации процентного риска подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами торгового портфеля, осуществляют:
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
 - анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Вложения в ценные бумаги	4,25%	-	-	6,25%	-	-
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	4,59%	0,27%	-	6,12%	1,56%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,05%	5,22%	5,72%	13,44%	6,83%	6,54%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	4,36%	2,24%	1,12%	6,56%	2,9%	1,67%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,62%	-	-	4,92%	-	-
Субординированные займы	6,5%	-	-	6,5%	-	-

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Рубли	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента + 1,0%	Ставка процента - 1,0%	Ставка процента + 1,0%	Ставка процента - 1,0%
Влияние на прибыль до налогообложения	60 112	(60 112)	41 156	(41 156)
Влияние на капитал	48 089	(48 089)	32 925	(32 925)

Доллары США	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(783)	783	4 826	(4 826)
Влияние на капитал	(627)	627	3 861	(3 861)

Евро	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1 806)	1 806	(3 636)	3 636
Влияние на капитал	(1 445)	1 445	(2 908)	2 908

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

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов 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 драгоценными металлами; 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 осуществляется Служба управления рисками.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Золото	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	702 479	1 782 301	208 816	970	-	2 694 566
Вложения в ценные бумаги	305 715	-	-	-	-	305 715
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	2 950 189	2 884 880	715 870	7 210	-	6 558 149
Ссуды, предоставленные клиентам	5 485 894	726 184	345 592	-	-	6 557 670
Прочие финансовые активы	1 243	-	-	-	-	1 243
Итого финансовые активы	9 445 520	5 393 365	1 270 278	8 180	-	16 117 343
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	91	13	-	-	-	104
Средства клиентов	5 916 150	5 120 662	1 315 063	1 404	26 542	12 379 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	923 536	369 379	-	-	-	1 292 915
Обязательства по аренде	174 592	-	-	-	-	174 592
Прочие финансовые обязательства	22 898	-	-	-	-	22 898
Субординированные займы	235 042	-	-	-	-	235 042
Итого финансовые обязательства	7 272 309	5 490 054	1 315 063	1 404	26 542	14 105 372
Открытая позиция	2 173 211	(96 689)	(44 785)	6 776	(26 542)	
Требования по сделкам спот	135 550	-	1 813	-	-	137 363
Обязательства по сделкам спот	-	(137 363)	-	-	-	(137 363)
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	135 550	(137 363)	1 813	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 308 761	(234 052)	(42 972)	6 776	(26 542)	

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	758 511	806 417	240 749	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	-	1 590 578
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	1 910 045	2 364 444	782 545	-	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	4 465 964	1 051 740	345 772	-	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	54
Итого финансовые активы	8 725 152	4 222 601	1 369 066	-	14 316 819

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	3 193	11	-	-	3 204
Средства клиентов	4 733 330	4 163 879	1 439 087	17 906	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 520	137	-	-	30 657
Субординированные займы	235 042	-	-	-	235 042
Итого финансовые обязательства	6 327 167	4 164 027	1 439 087	17 906	11 948 187
Открытая позиция	2 397 985	58 574	(70 021)	(17 906)	
Требования по сделкам спот	14 990	-	1 247	-	16 237
Обязательства по сделкам спот	(1 247)	(8 047)	(6 943)	-	(16 237)
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	13 743	(8 047)	(5 696)	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 411 728	50 527	(75 717)	(17 906)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2020 года диапазоны от + 8% до - 8% по долларам США и от + 6% до - 10% по Евро – это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Валютный курс + 8%	Валютный курс - 8%	Валютный курс + 25%	Валютный курс - 0,5%
Доллар США				
Влияние на прибыль до налогообложения	(18 724)	18 724	12 632	(253)
Влияние на капитал	(1 498)	1 498	10 105	(202)
Евро				
Влияние на прибыль до налогообложения	(2 578)	4 297	(18 929)	379
Влияние на капитал	(155)	430	(15 143)	303

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками направлена на управление риском колебаний рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

Для оценки фондового риска в Банке используется показатель «Стоимость под риском» VaR (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг.

«Стоимость под риском» VaR (Value-at-Risk) – это абсолютный максимальный размер потерь, который можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности. Иными словами, под VaR понимается возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности.

Для целей оценки фондового риска Банк разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно.

Расчет показателя VaR проводится посредством использования динамической модели «Portfolio Cross Asset Value-At-Risk» информационного агентства «Thomson Reuters».

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из облигаций Банка России.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	3 834	(3 834)
Влияние на капитал:				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	3 067	(3 067)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176	(176)	171	(171)
Итого	176	(176)	3 238	(3 238)

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.

В рамках процедур по управлению риском ликвидности, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы:

- выявление риска ликвидности на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций и сделок на их подверженность факторам риска ликвидности;
- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;
- оценка уровня риска ликвидности посредством анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения и востребования требований и обязательств, а также анализа риска снижения уровня ликвидности;
- оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий риска ликвидности;
- установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня риска ликвидности;
- реализация процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности;
- постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления риском ликвидности.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает систему лимитов, позволяющую поддерживать уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне. Система лимитов в отношении риска ликвидности разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к риску ликвидности, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования риска ликвидности. Процедура установления лимитов в отношении риска ликвидности основана на применяемом Банком методе измерения риска ликвидности – определения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.

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 (ГЭР) 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 финансовой отчетности
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	302 205	-	-	-	-	-	302 205
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	4 611 748	-	653 931	-	-	-	5 265 679
Ссуды, предоставленные клиентам	610 676	844 716	2 896 629	2 175 579	30 070	-	6 557 670
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	5 524 629	844 716	3 550 560	2 175 579	30 070	-	12 125 554
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 528 158	-	-	-	-	166 408	2 694 566
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	3 510	-	-	3 510
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	1 258 283	-	-	34 187	-	-	1 292 470
Прочие финансовые активы	1 212	18	13	-	-	-	1 243
Итого финансовые активы	9 312 282	844 734	3 550 573	2 213 276	30 070	166 408	16 117 343
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	195 164	1 044 405	3 275 747	1 193 414	-	-	5 708 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	200 873	362 469	360 194	-	-	-	923 536
Обязательства по аренде	7 746	14 128	65 594	87 124	-	-	174 592
Субординированные займы	-	-	42	-	235 000	-	235 042
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	403 783	1 421 002	3 701 577	1 280 538	235 000	-	7 041 900
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
Итого финансовые обязательства	7 445 766	1 423 710	3 720 358	1 280 538	235 000	-	14 105 372
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%	

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

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	-	-	-	-	1 510 480
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	3 884 218	-	162 856	-	-	-	4 047 074
Ссуды, предоставленные клиентам	266 308	681 370	2 096 088	2 477 924	341 786	-	5 863 476
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	5 661 006	681 370	2 258 944	2 477 924	341 786	-	11 421 030
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 669 885	-	-	-	-	135 792	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	-	-	76 682	3 416	-	-	80 098
Средства в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	983 819	-	-	26 141	-	-	1 009 960
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	-	-	54
Итого финансовые активы	8 314 764	681 370	2 335 626	2 507 481	341 786	135 792	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	883 335	997 746	2 642 283	1 225 607	12 041	-	5 761 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 197 012	109 229	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	8 108	8 233	1 745	755	-	-	18 841
Субординированные займы	-	-	42	-	235 000	-	235 042
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	891 443	2 202 991	2 753 299	1 226 362	247 041	-	7 321 136
Средства кредитных организаций	3 204	-	-	-	-	-	3 204
Средства клиентов	4 593 190	-	-	-	-	-	4 593 190
Прочие финансовые обязательства	7 132	1 297	22 228	-	-	-	30 657
Итого финансовые обязательства	5 494 969	2 204 288	2 775 527	1 226 362	247 041	-	11 948 187
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 819 795	(1 522 918)	(439 901)	1 281 119	94 745	135 792	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 769 563	(1 521 621)	(494 355)	1 251 562	94 745	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4 769 563	3 247 942	2 753 587	4 005 149	4 099 894	4 099 894	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	22%	15%	13%	19%	19%	19%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отзваны 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.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	199 214	1 058 581	3 344 547	1 220 799	-	5 823 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	201 132	363 750	364 977	-	-	929 859
Обязательства по аренде	8 135	15 915	71 894	90 211	-	186 155
Субординированные займы	-	-	15 275	61 100	256 929	333 304
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	408 481	1 438 246	3 796 693	1 372 110	256 929	7 272 459
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
Итого финансовые обязательства	7 450 464	1 440 954	3 815 474	1 372 110	256 929	14 335 931
Условные обязательства кредитного характера	38 632	238 189	927 513	581 323	-	1 785 657

Указанная выше сумма по условным обязательствам кредитного характера представляет собой договорную стоимость данных обязательств без учета оценочных кредитных убытков.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	887 229	1 013 843	2 714 691	1 281 834	15 104	5 912 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 204 833	112 341	-	-	1 317 174
Обязательства по аренде	8 174	8 257	1 850	818	-	19 099
Субординированные займы	-	-	15 233	61 017	272 329	348 579
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	895 403	2 226 933	2 844 115	1 343 669	287 433	7 597 553
Средства кредитных организаций	3 204	-	-	-	-	3 204
Средства клиентов	4 593 190	-	-	-	-	4 593 190
Прочие финансовые обязательства	7 132	1 297	22 228	-	-	30 657
Итого финансовые обязательства	5 498 929	2 228 230	2 866 343	1 343 669	287 433	12 224 604
Условные обязательства кредитного характера	248	442 400	469 859	297 016	27 072	1 236 595

Указанная выше сумма по условным обязательствам кредитного характера представляет собой договорную стоимость данных обязательств без учета оценочных кредитных убытков.

Операционный риск

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (далее – Аналитическая база данных).

Аналитическая база данных содержит информацию о:

- видах, размере и датах возникновения убытков;
- всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявление).

Оценка операционного риска осуществляется методами качественной и количественной оценки. Оценка операционного риска осуществляется Службой управления рисками Банка.

Для целей количественной оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод оценки операционного риска, изложенный в Положении Банка России. Качественная оценка операционного риска осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения операционного риска путем экспертного анализа балльно-весовым методом.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях ограничения операционного риска в Банке:

- разрабатываются процедуры совершения отдельных операций (сделок);
- распределяются полномочия подразделений и работников (на основании должностных инструкций, доверенностей, распорядительных документов и т.д.);
- определяется подотчетность по проводимым операциям (сделкам) (в том числе, в рамках организационной структуры Банка);
- в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением установленных процедур;
- уделяется повышенное внимание развитию и контролю корректности функционирования систем автоматизации банковских процессов и защиты информации.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации, разработку защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработку защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- систему контрольных подписей и согласования до исполнения документов/заключения сделки, организацию двойного ввода;
- настройку и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, сверку данных;
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок, осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- установление подотчетности руководителей и работников Банка;
- процедуры повышения квалификации работников;
- соблюдение принципов «Знай своего клиента» (ЗСК) и «Знай своего служащего» (ЗСС);
- страхование (в том числе имущественное страхование и личное страхование).

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Основным методом минимизации операционного риска, связанного с неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка, а также рискам, связанным с действиями физических и (или) юридических лиц, направленных против интересов Банка является поддержание готовности подразделений и систем Банка к применению плана действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка) путем проведения регулярных учений и тестов.

В рамках процедур управления операционным риском Банк реализует процедуры стресс-тестирования в отношении операционного риска. При проведении стресс-тестирования операционного риска Банк применяет метод анализа чувствительности. В рамках процедур управления операционным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска.

29 События после отчетной даты

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) 22 января 2021 года присвоило АО «НК Банк» кредитный рейтинг B+(RU), прогноз «Стабильный».

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

28 апреля 2021 года
г. Москва

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
исследует пять листов

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «A2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва

28 апреля 2021 г.

