



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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НК Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021

**Аудиторское заключение независимого аудитора
об отдельной финансовой отчетности
Акционерного общества «НК Банк»**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
--	---

ПРИЛОЖЕНИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) за 2020 год	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) за 2020 год	13
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) на 1 января 2021 г.	17
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) на 1 января 2021 г.	33
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) на 1 января 2021 г.	36
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ на 1 января 2021 г.	43
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 2020 год	48



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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам
Акционерного общества "НК Банк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (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:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2021 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2021 года;

сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2021 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;

пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (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 в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (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.

Ключевые вопросы аудита

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

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

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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское

заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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».

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (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 существуют намерения 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами 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 членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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 общественно 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 и члены Совета директоров аудируемого лица несут 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (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 российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 кредитной организации 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «23» апреля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (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



(подпись)

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.

«07 » апреля 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Код формы по ОКУД 0409806	
			Квартальная	Годовая
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2389989	1200904
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		538064	642384
2.1	Обязательные резервы		166408	135792
3	Средства в кредитных организациях		1258283	1062746
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		302205	1587162
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3, 9	11857536	9857764
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.2	3510	3416
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		19613	61287
10	Отложенный налоговый актив		46466	68320
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4, 3.6, 3.7, 3.8	459384	212729
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.5	270168	272979
13	Прочие активы	3.11, 9	6509	4113
14	Всего активов		17151727	14973804
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		12614967	10592448
16.1	Средства кредитных организаций	3.12	104	3204
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13, 9	12614863	10589244
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		8626646	7329117
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.14, 9	1292915	1306241

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1292915	1306241
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8263	4128
20	Отложенные налоговые обязательства	11127	35456
21	Прочие обязательства	206461	40786
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3270	4882
23	Всего обязательств	14137003	11983941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1650000	1650000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	307834	307834
27	Резервный фонд	83325	83325
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2775	2700
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	970790	946004
36	Всего источников собственных средств	3014724	2989863

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9	4519173
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9	657954
39	Условные обязательства некредитного характера		0
			0

Председатель Правления


Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер


Меркулова Е.М.



«9» февраля 2021 года

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		922462	1119071
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		121217	260133
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		771207	744021
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		30038	114917
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		262673	344380
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3991	3289
			222839	293518

12.3	по выпущенным ценным бумагам		35843	47573
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		659789	774691
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 9	24669	918022
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-26136	225364
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		684458	1692713
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	5094	5460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-1200
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	67802	81634
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-36540	-46588
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		35685	4219
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1230	1230
14	Комиссионные доходы	9	145080	137234
15	Комиссионные расходы		26611	24196
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами				
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0			0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0			0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	94			-168501
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94			-168501
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0			0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19			-33700
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	75			-134801
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	75			-134801
10	Финансовый результат за отчетный период	24861			331016

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



«9» февраля 2021 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1957834.0000	1957834.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1957834.0000	1957834.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		759046.0000	433253.0000	
2.1	прошлых лет		759046.0000	433253.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		83325.0000	83325.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	2800205.0000	2474412.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	13432.0000	5970.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	680.0000	480.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо

125	оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	14112.0000		6450.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2786093.0000		2467962.0000
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000		0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			

45	Основной капитал, итог (строк 29 + строка 44)	0.0000	0.0000
	Источники дополнительного капитала		
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2786093.0000	2467962.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	348330.0000	560118.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	348330.0000	560118.0000
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	0.0000	0.0000

	участнику								
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000		0.0000				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		348330.0000		560118.0000				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3134423.0000		3028080.0000				
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X					X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16552170.0000		12878856.0000				
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16552170.0000		12878856.0000				
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16552170.0000		12878856.0000				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.3	16.8320		19.1630				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.3	16.8320		19.1630				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	18.3	18.9370		23.5120				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:								
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000		2.2830				
			2.5000		2.2500				
166	антициклическая надбавка		0.0000		0.0330				
167	надбавка за системную значимость		не применимо		не применимо				не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.8320		13.1629				
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент								
170	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000				
171	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		6.0000				
172	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные								

	Инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	45786.0000	67165.0000	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.														
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска											
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)																				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)																				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:																				
11.1	Резервы на возможные потери																				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:																				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала																				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней																				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером																				
12.4	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов																				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику																				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)																				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)																				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X																		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала																				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)																				
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом																					
Подраздел 2.1. Кредитный риск																					
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых																				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	В соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	7	8	9	Изменение объемов сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной										

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	к иным общим способностям к погашению убытков ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1/АО "НК Банк"	110202755В	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИЯ)	3	3а	не применимо	базовый капитал	1650000 (643)	9

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

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

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Смирнов С.Н.



Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

«9» февраля 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

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

№ строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в проваде, уменьшенная на стоимость опционированной (увеличенная на стоимость опционированной) (налоговой) акции	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1650000.0000		307834.0000	137501.0000					83325.0000				788487.0000	2967147.0000
2	Влияние изменений положения учетной политики															
3	Влияние исправления ошибок															
4	Данные на начало текущего отчетного года (некорректируемые)		1650000.0000		307834.0000	137501.0000					83325.0000				822062.0000	3000722.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														465817.0000	331016.0000
5.1	прибыль (убыток)					-134801.0000									465817.0000	465817.0000
5.2	прочий совокупный доход					-134801.0000										-134801.0000

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД **0409813**
Квартальная (Годовая)

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

Код строки	Наименование показателя	Матрица пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Базовый капитал (млн руб.)		2786906	2670672	2358735	2467962	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2925668	2791575	2314294	2493744	
2	Основной капитал		2786906	2670672	2358735	2467962	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2925668	2791575	2314294	2493744	
3	Собственное средства (капитал)		3134423	2905672	2919528	3028080	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3173647	3026575	2875087	3167659	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16552170	15052083	15080025	12878856	

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала И1.1 (И20.1)	16.832	16.515	17.743	15.641	19.163
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков	17.574	17.001	18.458	14.151	19.207
6	Норматив достаточности основного капитала И1.2 (И20.2)	16.832	16.515	17.743	15.641	19.163
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков	17.574	17.001	18.458	14.151	19.207
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (И1х, И1.3, И20.0)	18.937	18.064	19.304	19.360	23.512
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков	19.064	18.392	20.012	17.580	24.397
8	Норматив покрытия достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Эквитабельная надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.033
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.283
12	Базовый капитал, доступный для вычитания на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.832	10.064	11.304	9.641	13.1629
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	17646003	19273986	16625231	16252486	15575124
14	Норматив финансового риска (И1.4), банковской группы (И20.4), процент	15.789	14.459	16.064	14.513	15.846
14а	Норматив финансового риска при полном применении методов ожидаемых кредитных убытков, процент	16.550	14.710	16.401	13.854	15.107
НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО РИСКА						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Средства кредитной ликвидности (И20 (И27) / процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ НАДЕЖНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТРАХОВОГО ВОЗРАСТА)						
18	Индикатор стабильности формирования (И28), тыс. руб.					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		17151727
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, опценные планы которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		545
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привилегия к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		767199
7	Прочие поправки		180520
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		17738951

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		14106250.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14112.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		14092138.00
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	545.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	545.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	2786121.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	2786121.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1778219.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1011020.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	767199.00
	Капитал и риски	
20	Основной капитал	2786093.00

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная (Годовая)	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		44951	170932
1.1.1.1	проценты полученные		873331	1150094
1.1.1.2	проценты уплаченные		-252730	-374036
1.1.1.3	комиссии полученные		145105	13765
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-26633	-24233
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		10702	-2096
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	66704	81625
1.1.8	прочие операционные доходы	38310	91321
1.1.9	операционные расходы	-780349	-851738
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-29489	-37270
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-990407	-2323646
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-30616	89352
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1275070	3547053
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3012129	519209
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	133382	-45758
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3102	465
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	802689	-5925340
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-108608	-521279
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-47093	12652
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-945456	-2152714
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		348608
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-1839920	-8305731

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1840450	8307640
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-84311	-28990
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	12682	24600
12.7	Дивиденды полученные	1230	1230
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-69869	347357
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-355080
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-355080
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	559530	-280516
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-455795	-2440953
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4442479	6883432
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3986684	4442479

Смирнов С.Н.

Председатель Правления

Меркулова Е.М.

Главный бухгалтер

«9» февраля 2021 года



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Акционерного общества «НК Банк»

за 2020 год

Содержание

1.	Общие сведения и характеристика деятельности АО «НК Банк»	48
1.1.	Общие сведения	48
1.2.	Отчетный период и единицы измерения	49
1.3.	Характеристика деятельности Банка	49
1.4.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	50
1.5.	Информация о принятом по итогам рассмотрения годовой отчетности решении о распределении чистой прибыли	53
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	53
2.1.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка	53
2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	59
2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	60
2.4.	Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 2021 года	62
2.5.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	62
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	62
3.1.	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	62
3.2.	Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)	63
3.2.1.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	63
3.2.2.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64
3.3.	Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	65
3.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78
3.4.1.	Основные средства	78
3.4.2.	Активы в форме права пользования	81
3.4.3.	Нематериальные активы	82
3.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83
3.6.	Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	84
3.7.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов	84
3.8.	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов	84
3.9.	Информация о методах оценки активов и обязательств	84
3.10.	Информация об операциях аренды	89
3.11.	Прочие активы	90
3.12.	Средства кредитных организаций	91

3.13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91
3.14.	Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг	93
3.15.	Прочие пассивы	93
3.16.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	94
3.17.	Информация о величине и об изменении уставного капитала	94
3.18.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией	95
3.19.	О неисполненных Банком обязательствах	95
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	95
4.1.	Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов	95
4.2.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов	97
4.3.	Сведения об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	97
4.4.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков	99
4.5.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам	99
4.6.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	100
4.7.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	100
4.8.	Информация о вознаграждениях работникам	101
4.9.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию	101
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	101
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	103
6.1.	Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств	103
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	103
7.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	103
7.1.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	104
7.2.	Информация в отношении отдельных видов значимых рисков	117
7.2.1.	Кредитный риск	117
7.2.2.	Рыночный риск	122
7.2.3.	Риск ликвидности	123
7.3.	Информация об операциях хеджирования	126
8.	Информация об управлении капиталом	126
8.1.	Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке	126
8.2.	Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом	127
8.3.	Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	127
9.	Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	127
10.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	131
11.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	131

1. Общие сведения и характеристика деятельности АО «НК Банк»

1.1. Общие сведения

Акционерное общество «НК Банк» (далее - АО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank.

АО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

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

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

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573Н, выдана 15.11.2012 года Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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

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

Банк является участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на валютном, денежном и фондовом рынках, пользователем Международной дилинговой и информационно-аналитической системы «Reuters» и информационной системы РВС-Векселя.

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

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

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

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:

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

Дата последнего обновления/пересмотра/подтверждения рейтингов 16.07.2020 г., прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

Российское рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АО «НК Банк»:

- рейтинг кредитоспособности «ru B+».

Дата последнего подтверждения рейтинга 13.11.2020 года, прогноз по рейтингу «стабильный».

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 года. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 года.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2020 по 31.12.2020 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.3. Характеристика деятельности Банка

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

Стратегические планы по развитию бизнеса Банка предусматривают дальнейшее расширение операций во всех сегментах рынка банковских услуг.

В текущей краткосрочной перспективе задачей Банка является обеспечение прибыльной деятельности за счет усиления позиций Банка в сфере его рыночных интересов, диверсификации деятельности и расширения ее объемов, повышения деловой репутации при стабильном сохранении уровня финансовой устойчивости и поддержании должного уровня капитальной обеспеченности.

В среднесрочной перспективе ключевым фактором дальнейшего роста Банка является развитие взаимодействия с корпоративными клиентами Банка, входящими в число 1000 крупнейших российских компаний, и их партнерами. Банк будет и далее последовательно укреплять свои позиции в области обслуживания предприятий сферы промышленного комплекса, машиностроения, авиационной промышленности и высоких технологий максимально используя конкурентные преимущества, основанные на успешном опыте долговременного сотрудничества с предприятиями данных отраслей.

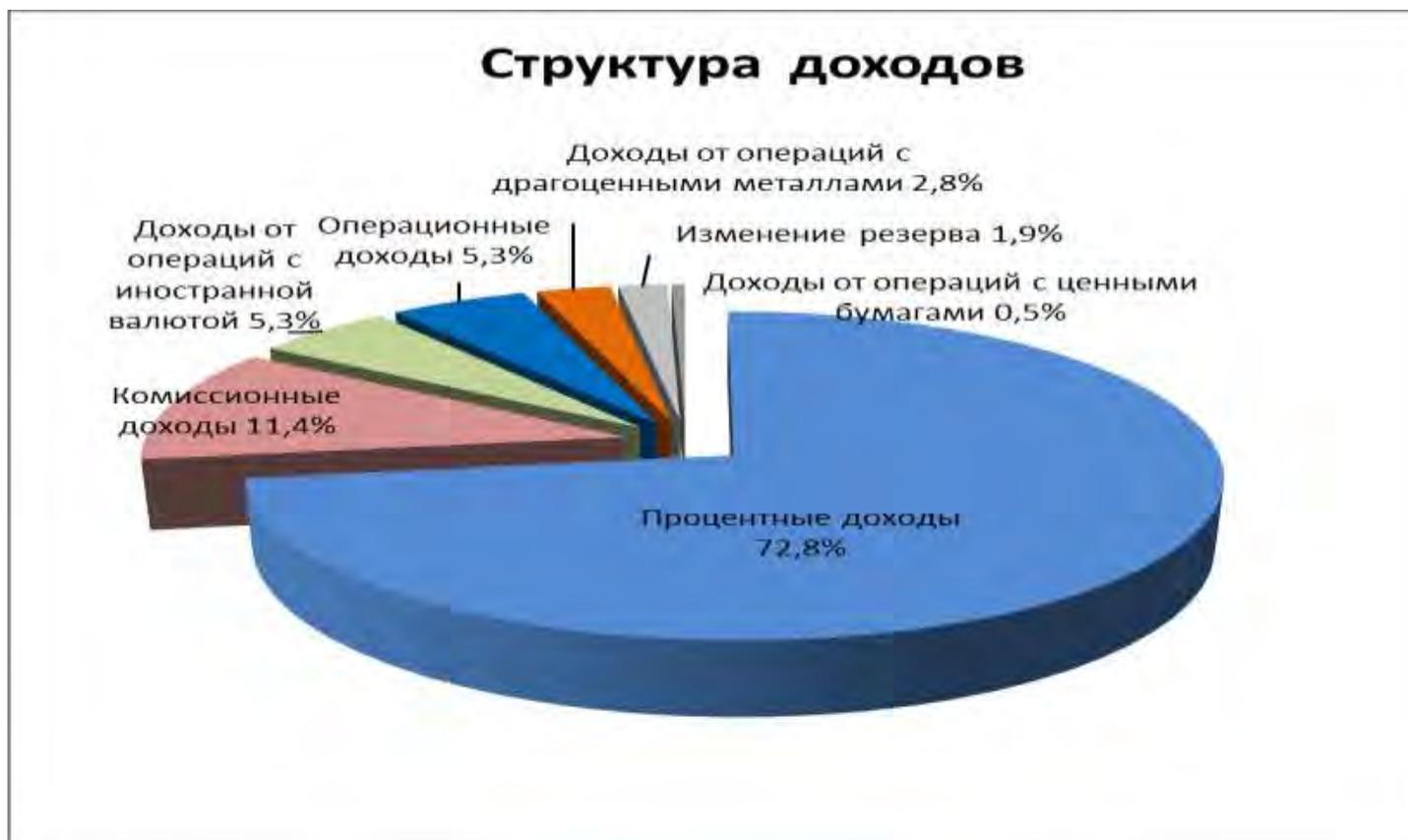
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Показатели годовой публикуемой отчетности в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год представлены в таблице:

	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение к 2020 году, %
Активы	17 151 727	14 973 804	14,5
Обязательства	14 137 003	11 983 941	18,0
Источники собственных средств	3 014 724	2 989 863	0,8
Прибыль после уплаты налогов	24 786	465 817	-94,7
Капитал (БАЗЕЛЬ III)	3 134 423	3 028 080	3,5

(тыс. руб.)

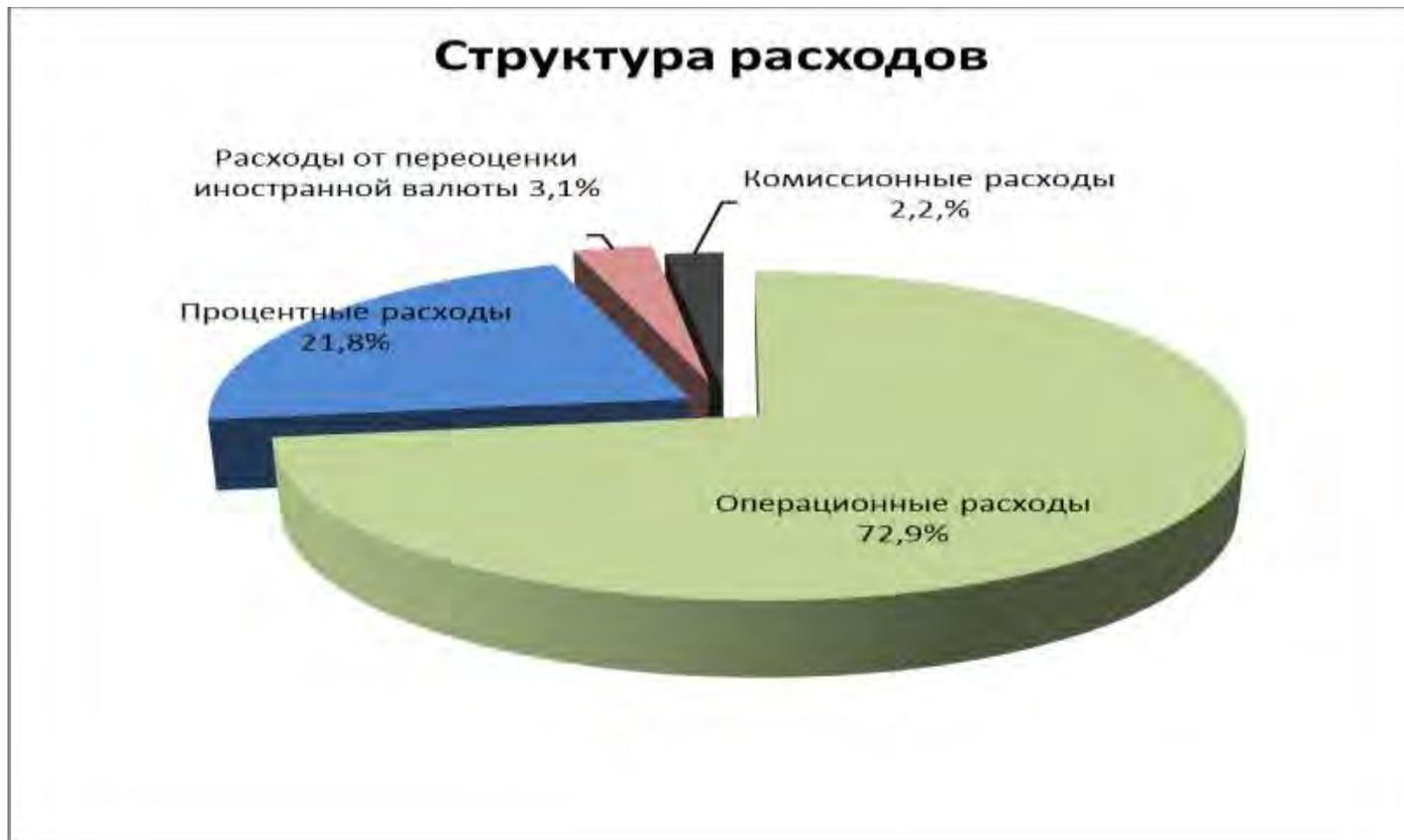
Структура доходов Банка за 2020 год представлена ниже:



Статьи доходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Процентные доходы, всего, в том числе:	922 462	72,8
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	771 207	60,8
от размещения средств в кредитных организациях	121 217	9,6
от вложений в ценные бумаги	30 038	2,4
Комиссионные доходы	145 080	11,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67 802	5,3
Прочие операционные доходы	66 869	5,3
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	35 685	2,8
Изменение резерва	23 719	1,9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6 324	0,5
Всего доходов	1 267 941	100,0

Основными статьями доходов Банка в 2020 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов.

Структура расходов Банка за 2020 год представлена ниже:



Статьи расходов	Сумма, тыс. руб.	В % к общей сумме доходов
Операционные расходы	877 049	72,9
Процентные расходы, всего, в том числе:	262 673	21,8
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	222 839	18,5
по выпущенным долговым обязательствам	35 843	3,0
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 991	0,3
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	36 540	3,1
Комиссионные расходы	26 611	2,2
Всего расходов	1 202 873	100,0

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, составляет 11 857 536 тыс. руб. или 69,1% от общей суммы активов Банка. Структура кредитного портфеля представлена в Примечании 3.3.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Сумма
1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 303 152
1а	резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 286
2	кредиты, предоставленные организациям	4 424 063
2а	резерв под ожидаемые кредитные убытки	184 378
3	кредиты, предоставленные физическим лицам	2 672 025
3а	резерв под ожидаемые кредитные убытки	354 040
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 857 536

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 4 186 336 тыс. руб. или 24,4 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 305 715 тыс. руб. или 1,8 % общей суммы активов Банка. Структура портфеля ценных бумаг представлена в Примечании 3.2.

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 12 614 967 тыс. руб. (89,2 % от общей суммы обязательств), объем выпущенных долговых обязательств – 1 292 915 тыс. руб. (9,1 % от общей суммы обязательств).

Банк не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 8,4% от суммы кредитного портфеля) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Ленинградской, Псковской, Тверской, Челябинской областях, а также за пределами России. Структура кредитного портфеля раскрыта в Примечании 3.3.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки коронавирусной инфекции COVID-19. Временные регуляторные и надзорные послабления, направленные на снижение последствий распространения коронавирусной инфекции, использовались Банком в незначительной мере и не оказали существенного влияния на показатели деятельности Банка в 2020 году.

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

Решение о финансовом результате Банка за отчетный год будет приниматься Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк» после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

Годовым Общим собранием акционеров АО «НК Банк» (Протокол №б/н от 13.08.2020 г.) по результатам финансового 2019 года было принято решение:

- дивиденды не начислять и не выплачивать,
- чистую прибыль оставить в распоряжении Банка.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка

Банк осуществляет учет в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П), Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрении новых операций, при этом Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях и качественных характеристиках:

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды; готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;
- сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, ежедневные бухгалтерские балансы составляются банком по счетам второго порядка;
- оценке активов и обязательств, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, по следующим правилам:

(1) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по их справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Согласно МСФО (IFRS 9) все финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SSPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, которые

соответствуют тесту SSPI классифицируются при первоначальном признании в соответствии с бизнес-моделью, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

(2) финансовые обязательства при первоначальном признании отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2020 году:

- денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России) и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, отнесенных к I категории качества и не имеющих ограничения по их использованию.
- активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах учитываются по переоцененной стоимости. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как оцениваемые по ССПУ, и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованной рынке, используется рыночная цена, рассчитанная организатором торгов основного рынка на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010г. №10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках, используется цена закрытия на основном рынке, рассчитанная (опубликованная) по внебиржевым сделкам с ценными бумагами информационной системой THOMSON REUTERS. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при наличии в системе THOMSON REUTERS двухсторонних котировок по ценной бумаге от двух и более активных участников внебиржевого рынка со спредом между ценой сделок на покупку и продажу не более 5%. Активные участники рынка - ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк

«ФК Открытие», АО ВТБ Капитал, АО «Райффайзенбанк», АО «Сбербанк КИБ», АО «Альфа-банк», БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД, Внешэкономбанк, ПАО «Совкомбанк».

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется на основе отчетов, полученных от независимых профессиональных оценщиков.

- собственные векселя банка при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости в валюте обязательства по выпущенному векселю. После первоначального признания собственные векселя банка отражаются по амортизированной стоимости.
- векселя третьих лиц, приобретенные банком, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости в валюте номинала (обязательства). После первоначального признания учтенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. В качестве справедливой стоимости признается стоимость, рассчитанная независимыми профессиональными оценщиками в соответствии с утвержденными и используемыми ими при оценке методиками.

Особенности учета отдельных операций в 2020 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 100 тысяч рублей относятся к основным средствам, при соблюдении следующих условий:
 - объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- при определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1), Общероссийского классификатора основных фондов (ОКОФ) ОК 013-2014 (СНС 2008). Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если величина ее признается Банком существенной.
- для последующей оценки основных средств выбраны следующие модели учета по группам однородных предметов:
 - по переоцененной стоимости – группа «Здания»;
 - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – остальные группы.
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (свыше 12-ти месяцев).
- для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное соблюдение следующих условий:
 - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
 - Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (далее - контроль над объектом);
 - возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
 - объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
 - первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
 - отсутствие у объекта материально-вещественной формы.
- нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива. Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует применительно ко всем нематериальным активам/группам однородных нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
 - арендные платежи по договорам краткосрочной аренды (срок аренды меньше 12 месяцев) и договорам с низкой стоимостью базового актива (стоимость базового актива не превышает 300 тыс. руб.) признаются в качестве дохода/расхода в соответствии с условиями договора не позднее даты подписания акта о сдаче приемки работ (услуг). В случае, когда договором не предусмотрено подписание акта сдачи-приемки работ (услуг), суммы арендных платежей отражаются на счетах доходов и расходов не позднее даты оплаты или последнего рабочего дня отчетного месяца.
 - учет договоров аренды, не классифицированных в качестве краткосрочной аренды и договоров аренды с низкой стоимостью базового актива, осуществляется с учетом следующего:

Актив в форме права пользования (далее АФПП) по договору аренды признается 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 обязательство по договору аренды оценивается 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 (электроэнергия, телефон, клининг и т.п.), производимые на основании счетов, выставленных арендодателем исходя из фактического расхода (объема оказанных услуг), не включаются в оценку обязательств по договору аренды. Дополнительные платежи к фиксированной арендной плате одновременно 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 накопленной амортизации и накопленных 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.

- в части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет. В соответствии с п. 2 ст. 170 НК РФ при приобретении имущества, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма НДС учитывается в стоимости такого имущества.
- метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- затраты по сделке при приобретении долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости, долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, являются не существенными и одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов. Затраты по сделке при приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включаются в стоимость ценной бумаги и одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.
- процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Равномерное распределение дисконта на счета расходов (доходов) по расчетным периодам осуществляется пропорционально количеству дней в расчетном периоде к сроку обращения векселя. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлению» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлению, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 579-П.
- суммы доходов (расходов) будущих периодов учитываются на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, отчетным периодом для отражения соответствующих сумм на счетах доходов (расходов) является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма 0409806), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, суждения и расчетные оценки, осуществленные в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям и расчетным оценкам, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением применения новых нормативных документов и стандартов Банка России, вступивших в силу с 01 января 2020 года.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

В Учетную политику АО «НК Банк» по бухгалтерскому учету на 2020 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения № 659-П, регламентирующего отражение в бухгалтерском учете договоров аренды, применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенного в действие Приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (далее МСФО (IFRS) 16).

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 в целях российских стандартов бухгалтерского учета 01 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения и не производил пересчет сравнительных показателей.

У Банка имеются договоры аренды основных средств группы «Здание» и земли. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды, в котором он выступал арендатором как операционная аренда. Арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытков в соответствии с условиями договора, гарантийные платежи признавались в составе «Прочих активов».

По договорам аренды, кроме краткосрочной аренды и договорам с низкой стоимостью базового актива Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей по состоянию на 01.01.2019г., дисконтированных с использованием ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств на аналогичных условиях (8,25%).

Активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированным на сумму prepaid арендных платежей.

Договоры аренды, срок которых заканчивался в 2020 году Банк учитывает в качестве краткосрочной аренды в соответствии с пунктом 2.12 Положения N 659-П.

Эффект от применения с 01 января 2020 года вышеперечисленных изменений представлен в таблице:

(тыс. руб.)			
Наименование статьи	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 с учетом эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	212 729	3 105	215 834
<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>0</i>	<i>5 320</i>	<i>5 320</i>
<i>Амортизация активов в форме права пользования</i>	<i>0</i>	<i>(2 215)</i>	<i>(2 215)</i>
Прочие активы	4 113	(90)	4 023
Прочие обязательства, в том числе:	40 786	3 085	43 871
<i>Обязательства по аренде</i>	<i>0</i>	<i>3 085</i>	<i>3 085</i>
Неиспользованная прибыль (убыток)	946 004	(69)	945 935

Корректировки, связанные с изменениями требований к учету аренды, отражены в составе текущих финансовых результатов.

Основные положения учетной политики банка в части учета договоров аренды представлены в Примечании 2.1 «Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка» настоящей Пояснительной записки.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения справедливой стоимости активов и обязательств, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в балансе Банка, определяется на основе цен на активном рынке. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик или определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основе наблюдаемого рынка.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ финансовых активов на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и внутренними документами Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и внутренними документами Банка.

Формирование резервов под операции с резидентами офшорных зон производится в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У).

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В отчетном периоде оснований для формирования резервов под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным в соответствии с указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) у Банка не было.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется по всем финансовым активам, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резервы на возможные потери формируются под условные обязательства кредитного характера (обязательства Банка по предоставлению денежных средств, обязательства по предоставлению гарантий).

Резерв под ожидаемые кредитные потери

Банк признает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и их изменения с даты первоначального признания на каждую отчетную дату.

Оценочные резервы под ОКУ признаются 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. ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 7.1.

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и их последующей оценки Банк применяет профессиональные суждения, разработанные с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного и(или) залога, учитываются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Справедливая стоимость определяется независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик.

Запасы

В дату первоначального признания запасы принимаются к учету по фактической себестоимости.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке 1 раз в год на конец отчетного периода.

Для оценки возможной чистой цены продажи Банк применяет сравнительный подход, основанный на анализе недавних продаж аналогичных запасов.

Банк дает заключение о возможной чистой цене продажи в Мотивированном суждении, которая определяется, по мере убывания приоритета, как:

- предполагаемая цена, по которой Банк может продать запасы в том виде, в котором использует их в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для подготовки к продаже и осуществления продажи;
- цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Аренда

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей.

В договорах аренды не определена процентная ставка, поэтому арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка по сроку аналогичному сроку договора аренды/планируемому сроку аренды.

Отложенные налоговые активы

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы, с учетом восстановления отложенных налоговых обязательств.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 2021 года

В Учетную политику АО «НК Банк» по бухгалтерскому учету на 2021 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01 января 2021 года следующих нормативных актов:

- Указания Банка России от 14.09.2020 года № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указания Банка России от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения».
- Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств».

В учетной политике Банка:

- закреплён способ бухгалтерского учета при котором в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности с отражением на балансовом счете 610 «Запасы»;
- отражение в бухгалтерском учете условных обязательств по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, осуществляется в соответствии с критериями признания МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенные события, произошедшие в период между отчетной датой (31.12.2020 года) и датой составления годового отчета (09.02.2021 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), отсутствуют.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) 22.01.2021 г. присвоило АО «НК Банк» кредитный рейтинг В+(RU), прогноз «Стабильный».

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Наличные денежные средства	2 389 989	1 200 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	538 064	2 342 384
2.1	Обязательные резервы	166 408	135 792
2.2	Корреспондентский счет	371 656	506 592
2.3	Депозит в Банке России	0	1 700 000
3	Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 258 283	1 062 719
3.1	счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	413 097	364 730

3.1.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь*	33 244	27 736
3.2	счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе:	845 186	697 989
3.2.1	денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь	0	0
4	Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1)	3 986 684	4 442 479

* Денежные средства на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях-резидентах», представляют собой сумму гарантийного фонда для коллективного обеспечения торгов в НКО НКЦ (АО).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов в текущем отчетном периоде и прошлом отчетном периоде относились к активам 1-й категории качества, Стадия 1. Резерв на возможные потери (РВП) не формировался. Оценочный резерв на 01 января 2021 года не формировался, на 01 января 2020 года сформирован в сумме 1 тыс. руб. по денежным средствам, размещенным на корреспондентском счете банка-резидента СНГ.

3.2. Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)

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

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена долговыми и долевыми ценными бумагами.

на 01.01.2021 года:

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

Портфель долевыми ценными бумагами отсутствует.

на 01.01.2020 года:

Виды долговых ценных бумаг	Ставка ПКД, %	Срок погашения	Балансовая стоимость, тыс. руб.
облигации Банка России	6,25	Январь 2020 г. - Март 2020 г.	1 510 480
Итого			1 510 480

Портфель долевыми ценными бумагами Банка представляет собой вложения в акции крупной российской компании (финансовая деятельность), учитываемых по справедливой стоимости, в сумме 76 682 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Долговые ценные бумаги	302 205	0	0	1 510 480	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0	0	76 682	0	0

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

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

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

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

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв	Чистая балансовая стоимость, тыс. руб.
Прочее производство	41	3 375	-	3 416
Итого	41	3 375	-	3 416

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

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

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

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

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

№, п/п	Наименование статьи	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1	Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	3 995 106	818	3 994 288
1.1	МБК краткосрочные (до 1 года)	0	0	0
1.2	МБК долгосрочные	26 142	0	26 142
1.3	Депозиты в Банке России	1 700 285	0	1 700 285
1.4	Договора «обратного РЕПО»*	2 105 004	0	2 105 004
1.5	Векселя кредитных организаций	163 675	818	162 857
2	Кредиты, предоставленные организациям, в том числе:	3 872 963	201 194	3 671 769
2.1	Кредиты на текущую деятельность	3 035 378	158 587	2 876 791
2.2	Прочая деятельность	725 263	42 529	682 734
2.3	Кредиты «под оборот»	112 322	78	112 244
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 556 067	364 360	2 191 707
3.1	Целевые кредиты, в том числе:	2 185 245	216 272	1 968 973
3.1.1	- займы ценных бумаг	860 908	36 475	824 433
3.1.2	- недвижимость	1 105 535	52 048	1 053 487
3.1.3	- прочие целевые кредиты	218 802	127 749	91 053
3.2	Потребительские кредиты	370 822	148 088	222 734
	Итого	10 424 136	566 372	9 857 764

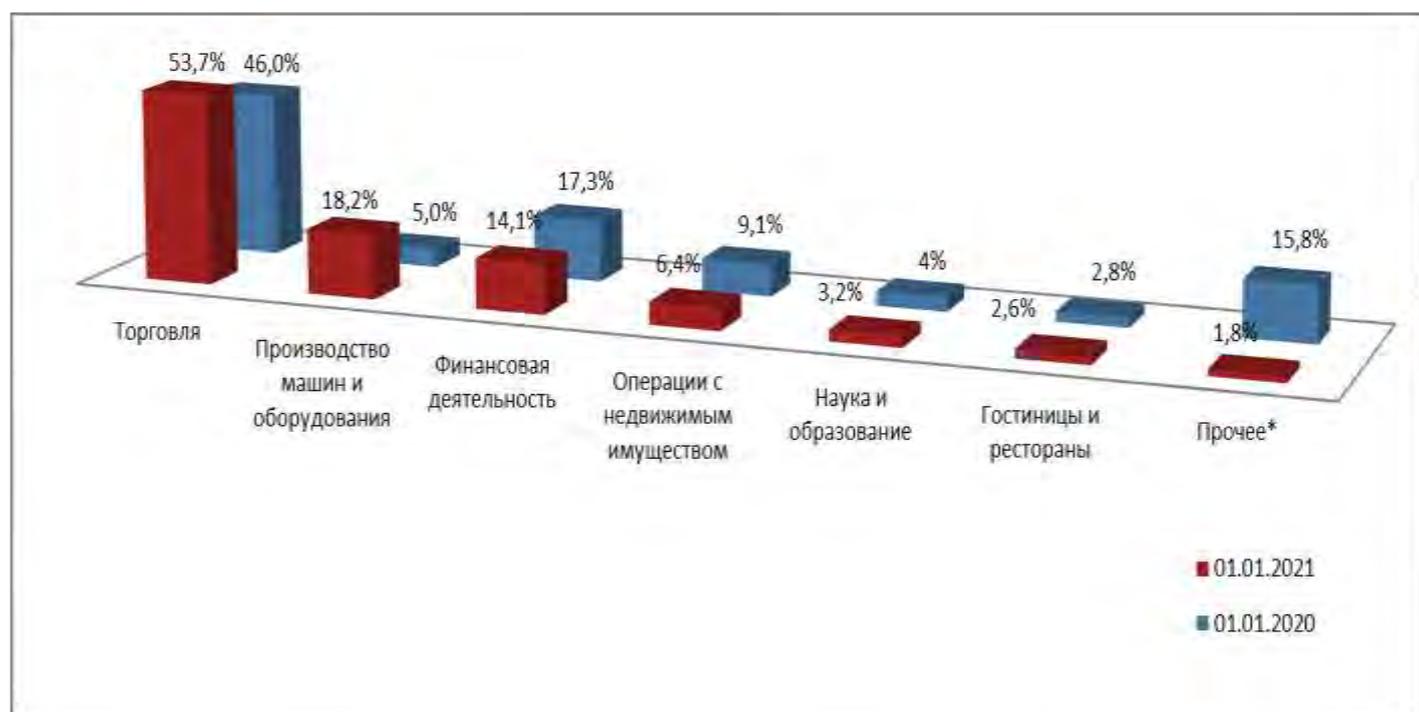
*По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

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

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц	Сумма на 01.01.2021	%	Сумма на 01.01.2020	%
Торговля, в том числе:	2 377 366	53,7	1 780 830	46,0
- торговля оптовая промышленным оборудованием	1 079 000	24,4	413 183	10,7
- торговля оптовая нефте-газопродуктами	446 740	10,1	149 326	3,8
- торговля оптовая металлами и металлическими рудами	431 911	9,8	627 997	16,2
- торговля оптовая продуктами питания	307 251	6,9	253 886	6,6

- торговля оптовая прочими товарами	112 464	2,5	336 438	8,7
Производство машин и оборудования	805 034	18,2	193 934	5
Финансовая деятельность	621 393	14,1	668 240	17,3
Операции с недвижимым имуществом	285 000	6,4	351 599	9,1
Наука и образование	139 283	3,2	155 000	4,0
Гостиницы и рестораны	113 370	2,6	109 081	2,8
Строительство	63 264	1,4	521 258	13,5
Пищевая промышленность	14 956	0,3	13 207	0,3
Туризм	4 397	0,1	5 577	0,1
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	0	0	67 237	1,7
Информационно-вычислительное обслуживание	0	0	7 000	0,2
Итого ссудная задолженность	4 424 063	100	3 872 963	100
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	184 378		201 194	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 239 685		3 671 769	



* Прочие отрасли включают в себя строительство, пищевую промышленность, туризм, деятельность в области права и бухгалтерского учета и информационно-вычислительное обслуживание.

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ссудная задолженность, в том числе:	12 399 240	10 424 136
- до востребования и до 30 дней	5 209 476	3 965 085
- от 31 до 90 дней	886 391	778 344
- от 91 до 180 дней	824 382	1 030 092
- от 181 дней до 270 дней	1 922 577	501 973
- от 271 дней до 1 года	870 728	876 239
- от 1 года	2 304 797	2 923 545
- просрочено	380 889	348 858
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	541 704	566 372
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 857 536	9 857 764

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

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

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	СНГ	Итого
Ссудная задолженность	10 197 748	161 480	57 287	7 621	10 424 136
Резервы на возможные потери по ссудам	489 370	46 936	29 557	509	566 372
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 708 378	114 544	27 730	7 112	9 857 764

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

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

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Ссудная задолженность	6 748 452	3 233 548	442 136	10 424 136
Резервы на возможные потери по ссудам	419 346	76 804	70 222	566 372
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 329 106	3 156 744	371 914	9 857 764

В течение отчетного периода и отчетного периода прошлого года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, относились к Стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по межбанковским кредитам не формировался. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по векселям кредитной организации (банк-резидент) на 01 января 2021 года сформирован в размере 3 286 тыс. руб., на 01 января 2020 года – 818 тыс.руб.

Влияние изменения валовой балансовой стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за отчетный период в разрезе классов:

на 01.01.2021 года:

Юридические лица

Текущая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 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	-	-	-	-
Курсовые разницы	86 329	-	-	86 329
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	3 307 406	102 599	106 559	3 516 564

Прочая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 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	-	-	-	-
Курсовые разницы	89 104	-	-	89 104
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	552 736	142 800	2 432	697 968

Кредиты «под оборот»

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 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	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	209 531	-	-	209 531

Физические лица

Целевые кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 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)
Курсовые разницы	97 768	10 404	5 592	113 764
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	1 645 623	261 795	235 149	2 142 567

Потребительские кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 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	-	-	-	-
Курсовые разницы	56 159	6 952	381	63 492
Валовая стоимость на 01 января 2021 года	434 671	58 038	36 749	529 458

на 01.01.2020 года:

Юридические лица

Текущая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2019 года	2 437 925	156 225	5 506	2 599 656
Активы, признанные в периоде	7 106 313	27 197	4 795	7 138 305
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	(99 068)	99 068	-	-
Перевод в стадию 3	(44 056)	(67 839)	111 895	-
Активы, уступленные в течение периода	(67 000)	-	-	(67 000)
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(68 629)	45	-	(68 584)
Валовая стоимость на 01 января 2020 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378

Прочая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2019 года	1 168 895	286 374	-	1 455 269
Активы, признанные в периоде	137 076	266	38	137 380
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	-	-	-	-
Курсовые разницы	(70 237)	-	-	(70 237)
Валовая стоимость на 01 января 2020 года	655 822	67 237	2 204	725 263

Кредиты «под оборот»

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2019 года	135 815	-	-	135 815
Активы, признанные в периоде	3 482 865	-	-	3 482 865
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	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
Валовая стоимость на 01 января 2020 года	112 322	-	-	112 322

Физические лица

Целевые кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2019 года	1 129 950	172 042	481 148	1 783 140
Активы, признанные в периоде	1 559 905	51 311	307 306	1 918 522
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	-	-	-	-
Курсовые разницы	(76 086)	(5 051)	(29 019)	(110 156)
Валовая стоимость на 01 января 2020 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245

Потребительские кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая стоимость на 01 января 2019 года	343 432	86 904	36 352	466 688
Активы, признанные в периоде	143 412	14 533	27 068	185 013
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)
Курсовые разницы	(36 523)	(6 597)	(227)	(43 347)
Валовая стоимость на 01 января 2020 года	278 035	52 112	40 675	370 822

В таблицах ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за отчетный период в разрезе классов:

на 01.01.2021 года:

Юридические лица

Текущая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 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	-	-	-	-
Курсовая разница	1 526	-	-	1 526
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	72 859	2 320	102 633	177 812

Прочая деятельность

Наименование статьи	(тыс. руб.)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 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	-	-	-	-
Курсовая разница	(51)	-	-	(51)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	4 113	-	2 432	6 545

Кредиты «под оборот»

Наименование статьи	(тыс. руб.)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 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	-	-	-	-
Курсовая разница	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	21	-	-	21

Физические лица
Целевые кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 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)
Курсовая разница	4 274	391	5 592	10 257
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	23 145	9 531	217 958	250 634

Потребительские кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 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	-	-	-	-
Курсовая разница	20 514	2 145	-	22 659
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2021 года	55 639	11 018	36 749	103 406

на 01.01.2020 года:

Юридические лица
Текущая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года	95 287	10 397	5 505	111 189
Активы, признанные в периоде	382 272	-	-	382 272
Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных)	(407 495)	(9 060)	86 331	(330 224)
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	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	54 373	1 726	102 488	158 587

Прочая деятельность

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года	144 829	286 375	-	431 204
Активы, признанные в периоде	673	-	-	673
Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных)	(138 796)	(252 695)	2 143	(389 348)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(61)	61	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	6 706	33 619	2 204	42 529

Кредиты «под оборот»

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года	359	-	-	359
Активы, признанные в периоде	17 542	-	-	17 542
Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных)	(17 823)	-	-	(17 823)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	78	-	-	78

Физические лица

Целевые кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года	30 332	39 302	481 148	550 782
Активы, признанные в периоде	51 176	-	-	51 176
Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных)	(35 797)	(32 118)	(17 299)	(85 214)
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	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	45 374	7 521	163 377	216 272

Потребительские кредиты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резервы на возможные потери по ссудам на 01 января 2019 года	29 835	37 049	36 352	103 236
Активы, признанные в периоде	31 631	-	-	31 631
Активы, выбывшие или погашенные, в том числе изменение кредитного риска (за вычетом списанных)	37 708	(20 374)	18 405	35 739
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	(22 518)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	99 174	16 675	32 239	148 088

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Основные средства	272 470	204 290
Активы в форме права пользования	169 694	0
Нематериальные активы	13 432	5 970
Капитальные вложения	0	124
Материальные запасы	3 788	2 345
Итого	459 384	212 729

3.4.1. Основные средства

В отчетном периоде движение по объектам основных средств, представлено следующим образом:

на 01.01.2021 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Недвижимое имущество*	Транспортные средства	Компьютерное и прочее оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Остаточная стоимость на начало периода	169 000	25 525	9 469	296	204 290
Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2020 года)	172 420	38 377	31 396	13 442	255 635
Поступления	0	63 056	2 161	0	65 217
Выбытия	0	10 477	130	0	10 607

Дооценка (увеличение стоимости)	21 395	0	0	0	21 395
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2021 года)	193 815	90 956	33 427	13 442	331 640
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2020 года)	3 420	12 852	21 927	13 146	51 345
Амортизационные отчисления	863	6 500	3 203	95	10 661
Выбытия	0	3 238	130	0	3 368
Корректировка накопленной амортизации в результате дооценки	532	0	0	0	532
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2021 года)	4 815	16 114	25 000	13 241	59 170
Остаточная стоимость на конец периода	189 000	74 842	8 427	201	272 470

*Категория «Недвижимое имущество» представляет собой офисные помещения, используемые Банком для операционной деятельности.

на 01.01.2020 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Недвижимое имущество*	Транспортные средства	Компьютерное и прочее оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Остаточная стоимость на начало периода	118 804	24 449	3 816	390	147 459
Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2019 года)	120 594	39 213	26 701	13 442	199 950
Поступления	0	12 101	7 139	0	19 240
Выбытия	0	12 937	2 444	0	15 381
Дооценка (увеличение стоимости)	51 826	0	0	0	51 826
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2020 года)	172 420	38 377	31 396	13 442	255 635
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2019 года)	1 790	14 764	22 885	13 052	52 491
Амортизационные отчисления	602	3 924	1 486	94	6 106
Выбытия	0	5 836	2 444	0	8 280
Корректировка накопленной амортизации в результате дооценки	1 028	0	0	0	1 028
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2020 года)	3 420	12 852	21 927	13 146	51 345
Остаточная стоимость на конец периода	169 000	25 525	9 469	296	204 290

*Категория «Недвижимое имущество» представляет собой офисные помещения, используемые Банком для операционной деятельности.

Базы оценки, используемы для определения балансовой стоимости, применяемый метод амортизации описаны в Примечании 2.1 настоящей пояснительной записки.

Банк классифицирует схожее по характеру и использованию амортизируемое имущество с учетом срока полезного использования в следующие однородные группы:

Номер группы	Срок полезного использования	Наименование группы	Состав группы
2.1 группа	свыше 2 лет до 3 лет включительно	Электронно-вычислительная техника	Сетевые хранилища, серверы, компьютеры
3.1 группа	свыше 3 лет до 5 лет включительно	Автотранспортные средства	Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя ниже 3,5 л.
3.2 группа	свыше 3 лет до 5 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Источники бесперебойного питания, счетно-сортировальные машины
4.1 группа	свыше 5 лет до 7 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Системы уличного видеонаблюдения, системы автоматического пожаротушения
4.2 группа	свыше 5 лет до 7 лет включительно	Мебель для административных помещений	Мебель для административных помещений
5.1 группа	свыше 7 лет до 10 лет включительно	Автотранспортные средства	Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л. и высшего класса
5.2 группа	свыше 7 лет до 10 лет включительно	Оборудование и оргтехника	Фото и видео аппаратура, банкоматы
8.1 группа	свыше 20 лет до 25 лет включительно	Оборудование для сохранности ценностей	Сейфы, блоки депозитных модулей
10.1 группа	свыше 30 лет	Здания	Офисные помещения

В отчетном периоде Банк не производил изменений метода амортизации, сроков полезного использования и величин ликвидационной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой расчетная ликвидационная стоимость основных средств, классифицированных в однородные группы 2.1 – 8.1 признается несущественной при соблюдении любого из следующих условий:

- если имущество, аналогичное оцениваемому, не обращается на активном рынке и реализация данного имущества невозможна, либо возможна по цене материалов, подлежащих утилизации (металлолома и т.д.) и данная цена не существенна (менее 5%) по отношению к первоначальной стоимости основного средства.
- остаточная балансовая стоимость имущества из одной однородной группы несущественна (менее 10%) по отношению к общей остаточной стоимости основных средств.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств, классифицированных в однородную группу 10.1 (Здания) признается существенной вне зависимости от каких-либо условий.

Расчетная ликвидационная стоимость для каждого инвентарного объекта устанавливается на основании профессионального суждения постоянно действующей инвентаризационной комиссией. По состоянию на 01 января 2021 года расчетная ликвидационная стоимость является существенной и учитывается при расчете амортизируемой величины по следующим однородным группам:

Номер группы	Наименование группы	Балансовая стоимость (БС) (тыс. руб.)	Ликвидационная стоимость (ЛС) (тыс. руб.)	% (относительная величина ЛС к БС)
3.1 группа	Автотранспортные средства	10 816	4 523	41,82%
5.1 группа	Автотранспортные средства	78 144	19 878	25,44%
10.1 группа	Здания	193 815	145 362	75,00%

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 возместить. По состоянию на 01 января 2021 года признаков возможного обесценения объектов основных средств не выявлено.

Офисные помещения (группа 10.1 «Здания») после первоначального признания по фактической стоимости отражаются 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, отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет. По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года офисные помещения (группа 10.1 «Здания») отражены по переоцененной стоимости.

По состоянию на 01 января 2021 года валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 33 595 тыс. руб., полностью амортизированных нематериальных активов 3 525 тыс. руб.

3.4.2. Активы в форме права пользования

Признанные в отчетном периоде активы в форме права пользования относятся к следующим видам базовых активов:

на 01.01.2021 года

Наименование статьи	(тыс. руб.)		
	Земля	Здание	Всего
Остаточная стоимость на начало периода*	951	2 154	3 105
Балансовая стоимость на начало периода* (на 01 января 2020 года)	1 268	4 052	5 320
Поступления	0	239 796	239 796
Выбытия	0	0	0
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2021 года)	1 268	243 848	245 116
Накопленная амортизация на начало периода* (на 01 января 2020 года)	317	1 898	2 215
Амортизационные отчисления	318	72 889	73 207
Выбытия	0	0	0
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2021 года)	635	74 787	75 422
Остаточная стоимость на конец периода	633	169 061	169 694

*Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 01 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения.

3.4.3. Нематериальные активы

Движение в отчетном периоде по нематериальным активам представлено следующим образом:

на 01.01.2021 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаточная стоимость на начало периода	101	5 869	5 970
Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2020 года)	463	11 420	11 883
Поступления	0	10 155	10 155
Выбытия	0	0	0
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2021 года)	463	21 575	22 038
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2020 года)	362	5 551	5 913
Амортизационные отчисления	55	2 638	2 693
Выбытия	0	0	0
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2021 года)	417	8 189	8 606
Остаточная стоимость на конец периода	46	13 386	13 432

на 01.01.2020 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаточная стоимость на начало периода	156	5 385	5 541
Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2019 года)	463	9 201	9 664
Поступления	0	2 219	2 219
Выбытия	0	0	0
Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2020 года)	463	11 420	11 883
Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2019 года)	307	3 816	4 123
Амортизационные отчисления	55	1 735	1 790
Выбытия	0	0	0
Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2020 года)	362	5 551	5 913
Остаточная стоимость на конец периода	101	5 869	5 970

В отчетном периоде Банк не производил изменений метода амортизации, сроков полезного использования нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют.

Нематериальные активы, в отношении которых банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за 2021 год и 2020 год, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» отчетов о финансовых результатах (форма 0409807).

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)

Активы, учитываемые на балансе	Балансовая стоимость	Резерв	Чистая балансовая стоимость
до 1 года	11 824	-	11 824
от 1 года до 2 лет	0	0	0
от 2 до 3 лет	0	0	0
свыше 3 лет	258 344	0	258 344
Итого	270 168	0	270 168

на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

Активы, учитываемые на балансе	Балансовая стоимость	Резерв	Чистая балансовая стоимость
до 1 года	10 342	-	10 342
от 1 года до 2 лет	0	0	0
от 2 до 3 лет	21 956	0	21 956
свыше 3 лет	241 291	610	240 681
Итого	273 589	610	272 979

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки (г. Москва, Московская область, г. Кострома и г. Геленджик) и нежилые помещения/жилые дома (г. Москва, г. Химки, г. Кострома, и г. Геленджик), полученные в качестве отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков Банка. Банк осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

На 01 января 2021 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в балансе Банка отражены:

- по справедливой стоимости в сумме 267 111 тыс. руб.;
- по первоначальной стоимости за вычетом РВП в сумме 3 057 тыс. руб.

На 01 января 2020 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в балансе Банка отражены:

- по справедливой стоимости в сумме 271 845 тыс. руб.;
- по первоначальной стоимости за вычетом РВП в сумме 1 134 тыс. руб.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика.

Оценка осуществлялась ЗАО «КВИНТО-КОНСАЛТИНГ» (ОГРН 1027700119501), отчеты/экспертные заключения подготовлены профессиональным оценщиком:

Русанов Леонид Константинович.

Включен в реестр оценщиков Ассоциации Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» 29 февраля 2008 г. за № 01429.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №248508 от 17 сентября 2001г., выданный Академией народного хозяйства при Правительстве РФ.

Стаж работы в оценочной деятельности – с 1996г.

Результаты сверки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало и конец отчетного периода, а также информация об изменении резерва на возможные потери представлены в Примечании 3.9 настоящей пояснительной записки.

3.6. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Фактов ограничения прав собственности на основные средства в отчетном периоде не было. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 01 января 2021 года нет.

3.7. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов

По состоянию на 01 января 2021 года капитальных вложений на приобретение основных средств нет.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов

По состоянию на 01 января 2021 года договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов нет.

3.9. Информация о методах оценки активов и обязательств

Методы, периодичность оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок в отношении финансовых и нефинансовых активов, устанавливаются учетной политикой по бухгалтерскому учету.

Банк переоценивает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на ежемесячной основе. Основные средства (группа «Здания») оцениваются по справедливой стоимости не реже чем 1 раз в пять лет по решению Председателя Правления. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости на годовой основе. Запасы оцениваются на годовой основе по наименьшей из двух величин: себестоимость или чистая возможная цена продажи.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости ценных бумаг и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1

Стоимость определяется на основании котированных цен для идентичных ценных бумаг на основных рынках, а при отсутствии данных на основных рынках – на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

- Уровень 2

Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котированными ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

- Уровень 3

Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на рынках данных для оцениваемых ценных бумаг.

Подразделением, уполномоченным на определение справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по методам оценки, относящимся к Уровню 2 и Уровню 3, а также на проведение проверки принятых методов оценки справедливой стоимости на предмет их уточнения, является Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов.

Подразделением, уполномоченным на определение основного рынка в целях оценки ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по справедливой стоимости, в том числе при первоначальном признании ценной бумаги, по методам оценки, относящимся к Уровню 1 и Уровню 2, является Управление по работе с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

Определение справедливой стоимости в отношении некотируемых долевых инструментов, недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на основании отчетов/экспертных заключений независимых оценщиков.

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

на 01.01.2021 года:

(тыс. руб.)				
Вид актива /Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	302 205	0	0	302 205
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 510	3 510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	267 111	267 111
Основные средства, группа «Здания»	0	0	189 000	189 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	2 389 989	2 389 989
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	538 064	538 064
Средства в кредитных организациях	0	0	1 258 283	1 258 283
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	11 857 536	11 857 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	3 670	3 670

Основные средства, за исключением группы «Здания» активы в форме права пользования, нематериальные активы, материальные запасы	0	0	270 384	270 384
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	104	104
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	12 614 863	12 614 863
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 292 915	1 292 915

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020 год, оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается (с учетом начисленных процентов и корректировок до справедливой стоимости), исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

(тыс. руб.)

Вид актива / Модель оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 510 480	0	76 682	1 587 162
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	3 416	3 416
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	271 845	271 845
Основные средства, группа «Здания»	0	0	169 000	169 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	0	1 200 904	1 200 904
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	0	642 384	642 384
Средства в кредитных организациях	0	0	1 062 746	1 062 746
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	0	0	9 857 764	9 857 764

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	2 101	2 101
Основные средства, за исключением группы «Здания» нематериальные активы, материальные запасы	0	0	43 729	43 729
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	3 204	3 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизируемой стоимости	0	0	10 589 244	10 589 244
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 306 241	1 306 241

На отчетную дату Банк использовал следующие методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, для получения результатов оценок:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Для оценки облигации Банка России используется рыночная цена, рассчитанная организатором торгов основного рынка.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг банк использовал данные экспертного заключения независимого оценщика, рассчитанные на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, основные средства (группа «Здания»)

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика, была получена с использованием сравнительного подхода и доходного подхода.

Запасы

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по ценным бумагам, которые учитываются по справедливой стоимости, определенной на основе исходных данных Уровня 3:

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

(тыс. руб.)

Справедливая стоимость на 01.01.2019	502 189
Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах	5 135
Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе*	(168 655)
Перенос остатков с балансового счета 50709 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по себестоимости» на балансовый счет 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»	41
Приобретения	71 547
Выбытия	(330 159)
Справедливая стоимость на 01.01.2020	80 098

*В составе расходов, признанных в прочем совокупном доходе отражен перенос в состав капитала переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при их реализации в размере 19 649 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

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

Доходы, расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за 2019 год представлены в следующей таблице:

(тыс. руб.)

	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	0	5 135	5 135

Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	76 682	(3 834)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 510	(176)	3 416	(171)
Итого:	3 510	(176)	80 098	(4 005)

Для определения влияния возможных альтернативных допущений, Банк скорректировал исходные ненаблюдаемые данные ценных бумаг (Уровень 3) посредством скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

В следующей таблице представлены результаты сверки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений за отчетный период:

(тыс. руб.)						
Модель оценки	на 01.01.2020	Приобретения за период	Выбытия за период	Уменьшение справедливой стоимости/ формирование резерва	Прочие изменения за период	на 01.01.2021
По справедливой стоимости	271 845	8 894	(18 694)	3 977*	1 089	267 111
По первоначальной стоимости	1 134	3 057	0	(45)	(1 089)	3 057
Итого	272 979	11 951	(18 694)	3 932	0	270 168

*Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде составили 5 456 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 9 433 тыс. руб.

В следующей таблице представлены результаты сверки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений за отчетный период:

(тыс. руб.)						
Модель оценки	на 01.01.2019	Приобретения за период	Выбытия за период	Уменьшение справедливой стоимости/ формирование резерва	Прочие изменения за период	на 01.01.2020
По справедливой стоимости	272 608	10 356	(22 355)	6 539*	4 697	271 845
По первоначальной стоимости	6 503	0	(1 500)	828	(4 697)	1 134
Итого	279 111	10 356	(23 855)	7 367	0	272 979

*Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде составили 866 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 7 405 тыс. руб.

3.10. Информация об операциях аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади (часть здания) на условиях финансовой/операционной аренды. В целях сопоставимости приведенные ниже данные за 2020 год дополнены сведениями об отраженных в составе операционных расходов на амортизацию по арендуемым Банком недвижимому имуществу и земли (финансовая аренда).

Доходы/расходы от арендных платежей по итогам 2020 года и 2019 года составили:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Доходы		
- от предоставления в аренду индивидуальных сейфов	2 778	2 452
Итого доходов	2 778	2 452
Расходы		
- арендная плата за недвижимое имущество	18 110	96 984
- арендная плата за машиноместа	1 099	-
- расходы на ремонт и текущее обслуживание основных средств	2 519	2 995
- арендная плата за землю	792	464
- амортизация по недвижимому имуществу, полученному в финансовую аренду	72 889	-
- амортизация земли, полученной в финансовую аренду	318	-
- процентные расходы по договорам аренды	11 444	-
Итого расходов	107 171	100 443

3.11. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	в рублях	в ин.валюте	итого	в рублях	в ин.валюте	итого
Прочие активы всего, в том числе:	6 509	0	6 509	4 113	0	4 113
<i>Финансового характера, всего</i>	2 860	0	2 860	1 643	0	1 643
Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, за ведение и хранение реестра ЦБ, депозитарные операции)	2 009	0	2 009	810	0	810
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	767	0	767	822	0	822
Расчеты по оплате труда	84	0	84	11	0	11
Резервы под обесценение	(1 617)	(0)	(1 617)	(1 589)	(0)	(1 589)
Итого прочие активы финансового характера с учетом резервов	1 243	0	1 243	54	0	54
<i>Нефинансового характера, всего</i>	14 827	1 620	16 447	10 739	1 403	12 142
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 342	0	2 342	917	0	917

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	12 467	1 620	14 087	9 743	1 403	11 146
Расчеты по подотчетным суммам	18	0	18	58	0	58
Расчеты по брокерским операциям	0	0	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(9 561)	(1 620)	(11 181)	(6 680)	(1 403)	(8 083)
Итого прочие активы нефинансового характера с учетом резервов	5 266	0	5 266	4 059	0	4 059

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Прочие активы, в том числе:	6 509	4 113
- до 1 года	6 509	4 113
- свыше 1 года	0	0

3.12. Средства кредитных организаций

Структура средств кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

№, п/п	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Остатки средств на корреспондентских счетах	104	3 204
	Итого средства кредитных организаций	104	3 204

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, включает в себя следующие позиции:

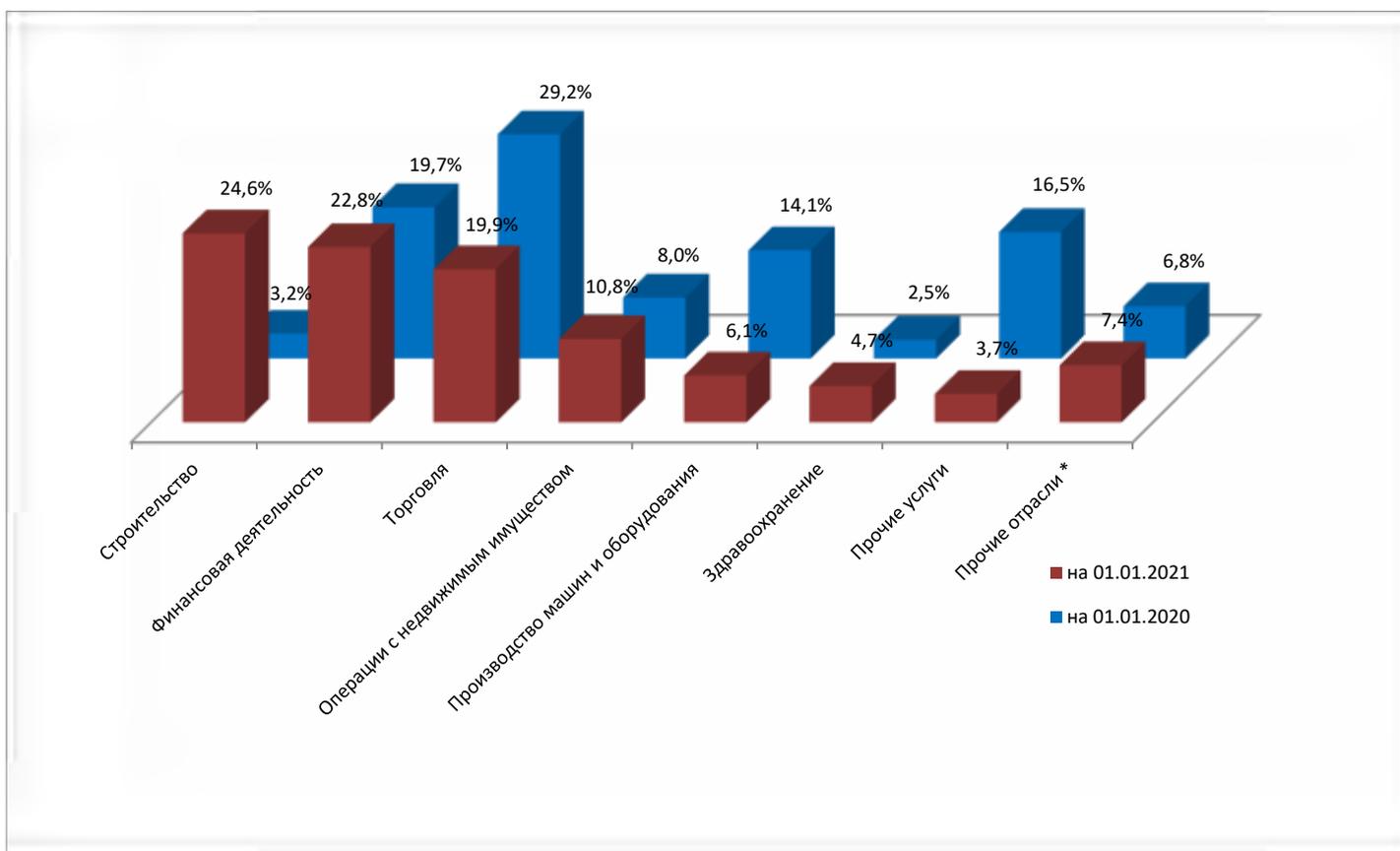
№, п/п	Наименование статьи	(тыс. руб.)	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	Коммерческие организации, в том числе	3 633 918	2 920 802
1.1	Текущие и расчетные счета	3 173 730	2 148 481
1.2	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	460 188	772 321
1.3	Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате)	-	-
2	Индивидуальные предприниматели	530 744	324 068
2.1	Субординированный заем	235 042	235 042
2.2	Расчетные счета	295 702	89 026
3	Физические лица	8 450 201	7 344 374

3.1	Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 275 084	5 006 596
3.2	Текущие счета и счета до востребования	3 175 117	2 337 778
	ИТОГО	12 614 863	10 589 244

Информация об остатках средств на счетах клиентов – коммерческих организаций и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование вида деятельности	на 01.01.2021	%	на 01.01.2020	%
Строительство	1 023 749	24,6	105 247	3,2
Финансовая деятельность	947 472	22,8	641 004	19,7
Торговля	829 025	19,9	946 742	29,2
Операции с недвижимым имуществом	451 166	10,8	258 085	8,0
Производство машин и оборудования	254 631	6,1	457 255	14,1
Здравоохранение	196 880	4,7	79 376	2,5
Прочие услуги	152 839	3,7	534 669	16,5
Прочие отрасли*	308 900	7,4	222 492	6,8
ИТОГО	4 164 662	100,0	3 244 870	100,0



*Прочие отрасли включают в себя наука и образование, гостиницы и рестораны, информационно-вычислительное обслуживание, транспорт и связь и прочие услуги.

3.14. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	на 01.01.2021	на 01.01.2020
дисконтные векселя	923 536	1 306 241
векселя по предъявлению	369 379	0
Итого	1 292 915	1 306 241

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

По состоянию на 01 января 2020 года обязательства по всем выпущенным дисконтным векселям – рублевые, срок погашения наступает с февраля 2020 года по сентябрь 2020 года, доходность составляет от 4,0% до 4,99%.

3.15. Прочие пассивы

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	в рублях	в ин.валюте	итого	в рублях	в ин.валюте	итого
Прочие обязательства всего, в том числе:	205 660	801	206 461	38 301	2 485	40 786
<i>Финансового характера, всего</i>	197 490	0	197 490	30 520	137	30 657
Расчеты по оплате труда	20 609	0	20 609	23 929	0	23 929
Обязательства по финансовой аренде	174 592	0	174 592	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность	2 289	0	2 289	6 591	137	6 728
<i>Нефинансового характера, всего</i>	8 170	801	8 971	7 781	2 348	10 129
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6 018	0	6 018	6 531	0	6 531
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	345	0	345	1 247	0	1 247
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	98	98	3	152	155
Незавершенные расчеты	1 807	703	2 510	0	2 196	2 196

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Прочие обязательства, в том числе:	206 461	40 786
- до 1 года	119 310	40 786
- свыше 1 года	87 151	0

3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера и условные обязательства некредитного характера, условные активы по состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

3.17. Информация о величине и об изменении уставного капитала

Объявленные акции банка: дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 395 500 штук обыкновенных акций, номинальной стоимостью 2 500 руб. каждая.

По состоянию на 01 января 2020 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Права владельцев акций:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков (ст. 53.1. Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ));
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 ГК РФ или законами о хозяйственных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные ГК РФ, законами о хозяйственных обществах, учредительными документами Банка.

Ограничения прав по обыкновенным акциям отсутствуют.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

В Примечании 1.5 приведена информация о выплате дивидендов в 2020 году.

3.18. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банком не были заключены договоры по привлечению денежных средств, условиями которых предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению клиента при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В соответствии со ст.837 ГК РФ по договору банковского вклада физического лица любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года объем привлеченных средств по срочным вкладам физических лиц составил 5 155 903 тыс. руб. и 4 902 387 тыс. руб., соответственно.

3.19. О неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, операционные расходы.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки в зависимости от классификации финансовых активов, применяемой Банком в отчетном периоде, представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке всего, в том числе	892 953	1 006 060
- ссуды, предоставленные клиентам	771 207	744 021
- средства в банках	121 217	260 133
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	529	1 906
Прочие процентные доходы всего, в том числе	29 509	113 011
- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 509	113 011
Итого процентные доходы	922 462	1 119 071

Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке всего, в том числе	(262 673)	(344 380)
- средства клиентов	(196 109)	(278 243)
- выпущенные долговые ценные бумаги	(35 843)	(47 573)
- субординированные займы	(15 275)	(15 275)
- обязательства по финансовой аренде	(11 455)	x
- средства банков и других финансовых учреждений	(3 991)	(3 289)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке всего	(0)	(0)
Итого процентные расходы	(262 673)	(344 380)
Чистые процентные доходы	659 789	774 691

Комиссионные доходы и расходы представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы, в том числе		
- 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 функции валютного контроля	8 514	6 914
- прочее	172	2 048
Итого комиссионные доходы	145 080	137 234
Комиссионные расходы, в том числе		
- расчетные операции	(25 571)	(22 973)
- депозитарные услуги	(1 040)	(1 223)
Итого комиссионные расходы	(26 611)	(24 196)
Чистый комиссионный доход	118 469	113 038

Структура операционных расходов представлена в таблице ниже:

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	510 094	553 777
Организационные и управленческие расходы	180 965	260 336
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	86 619*	7 897
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	67 384	524 780

Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	16 183	22 706
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	13 341	947
Прочие операционные расходы	2 463	13 848
Итого операционных расходов	877 049	1 384 291

*В 2020 году в состав амортизационных расходов включена сумма амортизационных начислений по АФПП в размере 73 265 тыс. руб. (амортизационные начисления за 2020 год 73 207 тыс. руб., амортизационные начисления переходного периода 58 тыс. руб.)

4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые доходы/(расходы) от реализации акций	5 242	0
Чистые доходы от переоценки облигаций	(148)	325
Чистые доходы от переоценки акций	0	5 135
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 094	5 460

Реклассификация финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании в категорию оцениваемых через прибыль или убыток, в отчетном и предшествующем отчетному периодах отсутствует.

Подробная информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном и предшествующем отчетному периодах, представлена в Примечании 3.9.

4.3. Сведения об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Данные об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под ОКУ), в том числе резерва на возможные потери (РВП), в отчетном периоде представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование актива	Остаток на 1 января 2020 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счет резерва/цессии		Остаток на 1 января 2021 года	
	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП
Судная задолженность и начисленные процентные доходы	566 372	685 309	(24 668)	(133 768)	0	(779)	541 704	550 744

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета в банках	1	0	(1)	0	0	0	0	0
Прочее	10 284	10 284	2 562	2 562	(48)	(48)	12 798	12 798
Условные обязательства кредитного характера	4 882	10 701	(1 612)	(3 263)	0	0	3 270	7 438
Итого	581 539	706 294	(23 719)	(134 487)	(48)	(827)	557 772	570 980

Данные об изменении резерва на возможные потери (РВП) в прошлом отчетном периоде представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование актива	Остаток на 1 января 2019 года		Эффект от изменений в Учетной политике с 01.01.2019 г., отраженный по счету 108		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счет резерва		Остаток на 1 января 2020 года	
	итого резерв под ОКУ*	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП	итого резерв под ОКУ	в т.ч. РВП
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	1 196 770	1 196 770	310 143	310 143	(918 023)	(799 086)	(22 518)	(22 518)	566 372	685 309
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета в банках	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
Прочее	6 546	6 546	0	0	3 799	3 799	(61)	(61)	10 284	10 284
Условные обязательства кредитного характера	2 046	2 046	0	0	2 836	8 655	0	0	4 882	10 701
Итого	1 205 362	1 205 362	310 143	310 143	(911 387)	(786 632)	(22 579)	(22 579)	581 539	706 294

*На 01 января 2019 года резерв под ОКУ не формировался и для целей представления данной таблицы за отчетный период равен резерву на возможные потери (РВП).

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Сумма курсовых разниц от переоценки средств в иностранной валюте (положительная/(отрицательная))	(36 540)	(46 588)
Сумма курсовых разниц от переоценки счетов в драгметаллах (положительная/(отрицательная))	30 453	1 030
Итого сумма курсовых разниц (положительная/(отрицательная))	(6 087)	(45 558)

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, классифицированными в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.5. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Налог на прибыль по ставке 20%	8 877	9 439
Налог на прибыль по ставке 15%	4 410	16 612
Налог на добавленную стоимость	23 771	11 668
Налог на имущество	2 525	1 717
Земельный налог	1 496	1 444
Прочие налоги и сборы	1 537	1 573
Отложенные налоговые активы	(2 494)	90 429
Налог на доход в виде дивидендов	160	160
ИТОГО	40 282	133 042

По состоянию на 01 января 2021 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 39 548 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 35 352 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме в сумме 693 тыс. руб. и отражены на балансовом счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01 января 2021 года составили 680 тыс. руб. Вычитаемые временные разницы возникли в связи с реализацией движимого имущества с убытком, который будет использован для уменьшения налога на прибыль применительно к каждому объекту налогового учета до января 2025 года.

По состоянию на 01 января 2020 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 33 704 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 33 053 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме в сумме 675 тыс. руб. и отражены на балансовом счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01 января 2020 года составили 485 тыс. руб. Вычитаемые временные разницы возникли в связи с

реализацией движимого имущества с убытком, который будет использован для уменьшения налога на прибыль применительно к каждому объекту налогового учета до декабря 2024 года.

4.6. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

	(тыс. руб.)	
	2020 год	2019 год
Балансовая прибыль	35 579	582 297
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(30 631)	(111 974)
Влияние изменения процентных доходов, отраженных на внебалансовых счетах (916,917)	0	0
Влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	5 106	20 487
Влияние корректировок справедливой стоимости, амортизируемой стоимости финансовых инструментов	122 596	(158 092)
Влияние корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва по сомнительным долгам	(65 024)	(257 939)
Переоценка (уценка) недвижимого имущества	(24 187)	(57 348)
Налог на дивиденды	160	160
Убытки от реализации имущества	1 752	1 500
Прочие влияния	(967)	28 106
Налогооблагаемая прибыль по ставке 20%	44 384	47 197
Налог на прибыль по ставке 20%	8 877	9 439

4.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 01 января 2020 года ставка налога на имущество по объектам недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость в соответствии со статьей 378.2 НК РФ увеличена с 1,6% до 1,7%. Информация о суммах расходов, связанных с изменением вышеуказанной ставки и кадастровой стоимости недвижимого имущества представлена ниже:

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Кадастровая стоимость (тыс. руб.)	104 289	104 289
Ставка налога	1,7%	1,6%
Сумма налога (тыс. руб.)	1 773	1 669

4.8. Информация о вознаграждениях работникам

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Средняя численность работников (чел.)	168	165
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (тыс. руб.)	423 139	439 577
Выплаты социального характера работникам за отчетный период (тыс. руб.)	900	298

Основными элементами вознаграждений работникам являются:

- должностной оклад;
- социальные выплаты;
- единовременные премии и выплаты стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности.

4.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период отражены:

- доходы и расходы, в части штрафов, пеней, неустоек:
 - полученные по кредитным операциям – 645 тыс. руб.;
 - полученные по депозитарным операциям – 11 тыс. руб.;
 - полученные по хозяйственным операциям – 3 000 тыс. руб.;
 - уплаченные по хозяйственным операциям – 162 тыс. руб.;
 - уплаченные в бюджет – 1 092 тыс. руб.;
 - уплаченные в ПФР – 95 тыс. руб.
- доходы от возмещения судебных расходов и причиненных убытков по решению суда - 240 тыс. руб.;
- судебные расходы и арбитражные издержки – 150 тыс. руб.;
- убыток от выбытия объектов основных средств - 2 973 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже приведена информация об общем совокупном доходе Банка, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

за 2020 год

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	(тыс. руб.)
						Итого источники капитала
на 01 января 2020 года	1 650 000	307 834	2 700	83 325	946 004	2 989 863
Влияние изменений положений Учетной политики	0	0	0	0	0	0

Скорректированные данные на 01 января 2020 года	1 650 000	307 834	2 700	83 325	946 004	2 989 863
Прибыль за 2020 год	0	0	0	0	24 786	24 786
Прочий совокупный доход	0	0	75	0	0	75
Итого совокупный доход за 2020 год	0	0	75	0	24 786	24 861
Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0	0
на 01 января 2021 года	1 650 000	307 834	2 775	83 325	970 790	3 014 724

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 1.5.

за 2019 год

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
на 01 января 2019 года	1 650 000	307 834	137 501	83 325	788 487	2 967 147
Влияние изменений положений Учетной политики	0	0	0	0	33 575	33 575
Скорректированные данные на 01 января 2019 года	1 650 000	307 834	137 501	83 325	822 062	3 000 722
Прибыль за 2019 год	0	0	0	0	465 817	465 817
Прочий совокупный доход	0	0	(134 801)	0	0	(134 801)
Итого совокупный доход за 2019 год	0	0	(134 801)	0	465 817	331 016
Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0	0	(355 080)	(355 080)
Прочие движения	0	0	0	0	13 205	13 205
на 01 января 2020 года	1 650 000	307 834	2 700	83 325	946 004	2 989 863

В отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой Учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 3.1.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В 2020 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

Управление 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.

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 соответствии с Указанием № 3624-У при размере активов Банка менее 500 миллиардов рублей, Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Положением Банка

России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

1) 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.).

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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

Источниками кредитного риска могут являться:

- 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).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управления кредитным риском осуществляется Банком с целью:

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

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

- остатки на корреспондентских счетах «ностро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);

- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами; основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);
- долговые обязательства сторонних эмитентов, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения №511-П;
- долевые ценные бумаги, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения № 511-П;
- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии, аккредитивы).

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.

При реализации процедур управления кредитным риском Банк ограничивается методами оценки кредитного риска, изложенными в Положении № 590-П, Положении № 611-П и Инструкции № 199-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного риска, характерные для осуществляемых Банком операций, с учетом из масштаба, сложности и специфики бизнеса Банка.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери, адекватных уровню принятого на себя кредитного риска. Банк определяет требуемые к формированию резервы на возможные потери на основе подходов, изложенных в Положениях № 590-П и № 611-П, а также на основе требований внутренних нормативных документов, которые регламентируют процедуры расчета и формирования резервов на возможные потери.

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.

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 обязанности 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 принятии 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.

- 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.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления кредитным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления кредитным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования;
- Положение об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления кредитным риском Банка, а также изменением нормативных документов Банка России.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Величина активов, взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01 января 2021 года составила 13 883 687 тыс. руб

2) 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.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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 гарантий, 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.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска концентрации, который определяется Банком в Стратегии управления рисками и капиталом.

Цели управления риском концентрации достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- осуществление регулярного и объективного мониторинга состояния и размера риска концентрации в разрезе существенных/несущественных факторов риска концентрации;
- идентификация и анализ основных видов концентраций рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности (структурный анализ позиций по факторам концентрации);
- расчет количественных показателей риска концентрации - долей определенных групп, коэффициентов концентрации;
- осуществление мероприятий по управлению, в том числе ограничению и снижению, риском концентрации Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации реализуются в соответствии с бизнес-моделью и риск-профилем Банка, сложностью совершаемых операций. Процедуры включают в себя: процедуры выявления риска концентрации, процедуры оценки риска концентрации, методы ограничения риска концентрации, стресс-тестирование риска концентрации, методiku определения потребности в капитале для покрытия риска концентрации, систему контроля за процедурами управления риском концентрации.

Оценка риска концентрации производится на основании анализа системы показателей риска концентрации, исходя из худшей оценки риска концентрации в соответствии с разработанными Банком шкалами.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску концентрации существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления риском концентрации:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления риском концентрации;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления риском концентрации Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка уровня риска концентрации производится на основе анализа системы показателей концентрации. По состоянию на 01 января 2021 года уровень риска концентрации в отношении показателей, по которым банком установлены лимиты и сигнальные значения по лимитам, оценивается Банком как «низкий».

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Банк учитывает риски концентрации при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. В целях эффективного управления кредитными рисками и во избежание их чрезмерной концентрации Банк осуществляет кредитную деятельность в рамках системы мониторинга состава и качества кредитного портфеля.

Для определения степени концентрации кредитного риска Банк использует набор показателей:

- Показатель крупного кредитного риска на заемщика/контрагента (группу связанных заемщиков/контрагентов);

- Показатель концентрации кредитного риска на крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов);
- Показатель объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- Показатель концентрации кредитного риска в разрезе секторов экономики;
- Показатель концентрации кредитного риска по географическим зонам;
- Показатель концентрации кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов;
- Показатель косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска.

Для определения степени концентрации риска ликвидности Банк использует набор показателей:

- Показатель концентрации риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- Показатель концентрации риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группы связанных кредиторов/вкладчиков);
- Показатель концентрации риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

Подверженность Банка риску концентрации по видам финансовых инструментов соответствует бизнес-модели и риск-профилю Банка, а также сложности совершаемых операций.

С целью минимизации кредитных рисков Банк осуществляет диверсификацию кредитного портфеля, в первую очередь, по размеру риска на одного заемщика, срокам предоставления кредитов, видам кредитования, отраслям экономики, видам и составу обеспечения, субъектам кредитования.

Информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 01 января 2021 года приведена в Примечаниях 3.2, 3.3.

3) рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночного риска могут выделяться:

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

Информация о подверженности риску и причинах возникновения 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 фондовые 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.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

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 № 511-П; 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.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка рыночному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления рыночным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления рыночным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления рыночным риском Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Вложения Банка в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01 января 2021 года состоят из облигаций Банка России.

Вложения Банка в долевые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01 января 2021 года отсутствуют.

В соответствии с Положением № 511-П Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска. Расчетные значения составляющих рыночного риска, входящих в расчет требований к капиталу Банка на покрытие указанного вида риска, на конец отчетного периода представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Дата/Вид риска	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск
01.01.2021	0	0	39 222,66	0

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 490 283 тыс. руб.

4) 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.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

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.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте и в разрезе валют по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий на основе оценки показателей избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

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 ограничении коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Наряду с лимитами на коэффициенты дефицита ликвидности, Банк устанавливает сигнальные значения, достижение которых приводит к реализации корректирующих мероприятий с целью поддержания величины риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску ликвидности существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления риском ликвидности:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления риском ликвидности;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления риском ликвидности Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка риска ликвидности производится Банком на основе соблюдения установленных лимитов в отношении показателей коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам. Ниже в таблице приведены значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам по состоянию на 01 января 2021 года (рассчитано на основании внутренней методики Банка).

Показатель	Сроки погашения					
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Значение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, %	52,2	50,9	27,0	10,7	13,8	1,4

5) 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.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень операционного риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры по управлению операционным риском в Банке включают в себя следующие этапы: выявление операционного риска на постоянной основе; оценка уровня операционного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении № 652-П); определение потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска; применение методов ограничения и снижения операционного риска, в том числе установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень операционного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня операционного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении операционного риска; формирование отчетности по операционному риску; осуществление контроля за процедурами управления операционным риском.

Оценка операционного риска осуществляется Банком методами качественной и количественной оценки. Для целей количественной оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод оценки операционного риска, изложенный в Положении № 652-П. Качественная оценка операционного риска осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения операционного риска путем экспертного анализа балльно-весовым методом.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка операционному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления операционным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления операционным риском в Банке.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Величина операционного риска, используемая Банком для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01 января 2021 года составила 174 256 тыс. руб.

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

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

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).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управление процентным риском банковской книги осуществляется Банком в целях:

- выявления и измерения процентного риска банковской книги, а также, ограничения процентного риска банковской книги посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за процентным риском банковской книги;
- принятия мер по поддержанию процентного риска банковской книги на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска банковской книги Банк определяет список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного уровня процентного риска 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:

а) 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 размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие размещенные средства юридических лиц (резидентов / нерезидентов);
- долговые обязательства сторонних эмитентов, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения № 511-П. 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 Положения № 511-П. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги.

б) Пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- остатки на корреспондентских счетах «лоро», 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;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от кредитных организаций (резидентов / нерезидентов);
- прочие привлеченные средства кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
- прочие средства, полученные от Банка России;
- остатки на счетах юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- остатки 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 (резидентов/нерезидентов);
- прочие привлеченные средства 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, оценка 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.

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». При этом, величина ГЭПа (разрыва) представляет собой разность между суммой величин длинных и суммой величин коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных

ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска банковской книги в Банке рассчитывается показатель процентного риска банковской книги (ПР), который определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка процентному риску банковской книги существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления процентным риском банковской книги:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления процентным риском банковской книги;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления процентным риском банковской книги Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка процентного риска банковской книги в течение отчетного периода производилась Банком на основе анализа показателей, приведенных в таблице ниже:

Дата	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Показатель процентного риска банковской книги, %	1,56	0,80	1,27	0,73	0,75

7.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

7.2.1. Кредитный риск

Информация о максимальной подверженности финансовых активов (групп финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (информация приведена по данным раздела 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

Наименование активов / даты	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Балансовые активы	14 106 250	12 537 105
Операции ПФИ	545	65
Операции кредитования ценными бумагами	2 786 121	2 104 912
Условные обязательства кредитного характера	767 199	933 042

Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности, представлены в таблице:

Виды обеспечения	Залоговая стоимость полученного обеспечения	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Гарантии и поручительства юр.лиц	190 281	290 122
Драгоценные металлы	-	2 963
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	401 030	197 197
Недвижимое имущество	1 600 969	1 585 042
Оборудование	130 752	46 803
Поручительство физ. лица	6 471 115	5 653 983
Прочее имущество	6 599	5 010
Собственные ценные бумаги Банка	819 101	501 562
Товары, сырьё, материалы	48 682	-
Транспорт	18 603	9 806
Ценные бумаги	490 830	808 518
Итого	10 177 962	9 101 006

Полученное в залог обеспечение снизило кредитный риск по ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2021 года на сумму 369 559 тыс. руб., на 01 января 2020 года - на сумму 209 359 тыс. руб.

На 01 января 2021 года балансовая стоимость ценных бумаг, полученных в рамках сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составила 3 198 027 тыс. руб.

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

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

Информация о категориях качества финансовых активов

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (РВП) и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), по категориям качества согласно данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» представлена ниже на 01 января 2021 года:

Наименование	Сумма требования	Категории качества					РВП		Корректировка РВП
		1	2	3	4	5	Расчетный	фактически сформированный	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	5 295 573	5 295 573	0	0	0	0	0	0	3 250

(тыс. руб.)

Кредиты, предоставленные организациям	4 396 049	1 610 196	2 300 359	250 036	154 363	81 095	274 659	117 439	40 332
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 432 420	1 093 425	430 376	589 067	160 242	159 310	370 246	278 246	-40 831
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	12 124 042	7 999 194	2 730 735	839 103	314 605	240 405	644 905	395 685	2 751

* По строке «Кредиты, предоставленные кредитным организациям» указаны учтенные векселя кредитных организаций в сумме 650 000 тыс. руб.

Информация о результатах классификации активов в целях создания резервов на возможные потери (РВП) по категориям качества представлена ниже на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					РВП		Корректировка РВП
		1	2	3	4	5	Расчетный	фактически сформированный	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям *	3 991 054	3 991 054	0	0	0	0	0	0	800
Кредиты, предоставленные организациям	3 833 536	1 861 896	1 415 041	384 601	11 563	160 435	270 711	212 967	-29 953
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 319 867	1 202 706	313 780	496 357	136 478	170 546	348 216	308 478	-43 050
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	10 144 457	7 055 656	1 728 821	880 958	148 041	330 981	618 927	521 445	-72 203

* По строке «Кредиты, предоставленные кредитным организациям» указан размещенный депозит в Банке России в сумме 1 700 000 тыс. руб. и учтенные векселя кредитных организаций.

Информация о результатах классификации условных обязательствах кредитного характера в целях создания РВП и ОКУ по категориям качества согласно данным формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» с учетом СПОД на 01 января 2021 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					РВП		Корректировка РВП до ОКУ
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный	
Неиспользованные кредитные линии	1 127 703	827 712	208 107	91 718	166	0	21 427	4 347	-1 247
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	657 954	306 038	351 916	0	0	0	3 519	3 091	-896

* Корректировка РВП до ОКУ указана без учета корректировки справедливой стоимости гарантии на сумму - 2 025 тыс. руб.

Информация о результатах классификации условных обязательствах кредитного характера в целях создания РВП по категориям качества на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма требования	Категории качества					РВП		Корректировка РВП до ОКУ
		1	2	3	4	5	расчетный	фактически сформированный	
Неиспользованные кредитные линии	329 482	171 275	140 794	17 378	35	0	6 757	4 091	-341
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	907 113	6 904	800 416	99 793	0	0	28 961	6 610	-986*

* *Корректировка РВП до ОКУ указана без учета корректировки справедливой стоимости гарантии на сумму - 4 492 тыс. руб.*

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по состоянию на 01 января 2021 года приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Просроченная задолженность					Итого	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			
Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.:	0	0	452	108 539	108 991	105 065	
- прочие кредиты на текущую деятельность	0	0	452	106 107	106 559	102 633	
- прочая деятельность	0	0	0	2 432	2 432	2 432	
- кредиты «под оборот»	0	0	0	0	0	0	
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	0	0	0	271 898	271 898	254 707	
целевые кредиты, в т.ч.:	0	0	0	235 149	235 149	217 958	
- займы ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	
- недвижимость	0	0	0	35 943	35 943	35 943	
- прочие целевые кредиты	0	0	0	199 206	199 206	182 015	
потребительские кредиты	0	0	0	36 749	36 749	36 749	

Основная сумма (90,6%) приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относится к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по состоянию на 01 января 2020 года приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Просроченная задолженность					Резерв под ожидаемые кредитные убытки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого	
Кредиты, предоставленные организациям, в т.ч.:	0	0	64 148	8 528	74 880	65 468
- прочие кредиты на текущую деятельность	0	0	64 148	8 528	72 676	63 264
- прочая деятельность	0	0	2 204	0	2 204	2 204
- кредиты «под оборот»	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	0	0	0	295 105	295 105	195 616
целевые кредиты, в т.ч.:	0	0	0	254 430	254 430	163 377
- займы ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
- недвижимость	0	0	0	35 628	35 628	35 628
- прочие целевые кредиты	0	0	0	218 802	218 802	127 749
потребительские кредиты	0	0	0	40 675	40 675	32 239

Основная сумма (92,2%) приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относится к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

Информация о модифицированной и реструктурированной задолженности

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

Банк признает актив реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, в соответствии с которыми заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, увеличение срока погашения основного долга и (или) процентов, снижение размера процентной ставки). Основными видами реструктуризаций ссудной задолженности, проведенных Банком в 2019 году и 2020 году, являются изменение сроков/графиков погашения платежей по основному долгу и/или процентам, а также снижение процентных ставок в 2020 году.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 01 января 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, составляет 8,9 % и 6,4 % соответственно.

Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

В течение отчетного года на основании акта о передаче нереализованного имущества должника взыскателю на баланс Банка перешло недвижимое имущество в виде земельных участков, расположенных в Московской области, балансовой стоимостью 11 784 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2021 года.

В отношении принятого на баланс Банка имущества в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение политика Банка направлена на реализацию данного имущества на приемлемых для Банка условиях.

В отчетном году иные механизмы снижения кредитного риска не реализовывались.

7.2.2. Рыночный риск

Информация об анализе чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска, о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска

Процентный риск, фондовый риск

При проведении процедур стресс-тестирования процентного риска торгового портфеля и фондового риска (используя анализ чувствительности) для оценки величины данного вида риска используется показатель «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска торгового портфеля и 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.

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска использовано следующее стрессовое событие – изменение уровня волатильности портфелей фондовых ценностей на $\pm 20\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска является определение влияния процентного риска торгового портфеля и фондового риска на величину собственных средств (капитал) Банка на 01 января 2021 года в размере 62 тыс. руб.

Валютный риск

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении валютного риска за 2020 год использовано следующее стрессовое событие – изменение курсов основных мировых валют и золота к российскому рублю на 15%, остальных валют и драгоценных металлов – на 30%.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска является определение влияния изменения уровня обменных курсов валют и учетных цен на золото на величину собственных средств (капитал) Банка на 01 января 2021 года в размере 10 888 тыс. руб.

Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска, не происходило.

Информация о цели метода и ограничениях использования метода оценки показателя «Стоимость под риском».

Целью оценки показателя «Стоимость под риском» является определение возможных убытков от изменения стоимости активов и обязательств Банка под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и их влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Ограничением использования метода оценки показателя «Стоимость под риском» является наличие корректно установленного вида распределения вероятностей в модели расчёта показателя, а также наличие достаточного объема репрезентативных данных для проведения анализа.

7.2.3. Риск ликвидности

Информация об анализе сроков погашения по финансовым активам

Ниже в таблице приведена информация об анализе сроков погашения по финансовым активам, основанная на договорных денежных потоках, по состоянию на 01 января 2021 года (рассчитано на основании внутренней методики Банка).

(тыс. руб.)

Активы	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	3 687 166	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 205	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 258 801	673 596	859 049	1 870 300	936 170	2 385 800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	3 510
Прочие активы	481 791	21 772	17	0	0	0
Итого ликвидных активов	9 729 963	695 368	859 066	1 870 300	936 170	2 389 310

Информация об анализе сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Информация об анализе сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, по состоянию на 01 января 2021 года представлена ниже (рассчитано

на основании внутренней методики Банка). Данная информация приведена на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

(тыс. руб.)

Обязательства	Суммы по срокам, оставшимся до востребования					
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства кредитных организаций	2 614	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 069 115	1 058 609	1 466 471	576 947	1 316 901	3 340 091
Выпущенные долговые обязательства	570 510	363 751	301 523	63 453	0	0
Прочие обязательства	145 135	30 272	26 988	34 847	31 621	90 238
Итого обязательств	5 787 374	1 452 632	1 794 982	675 247	1 348 522	3 430 329
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	996 715	236 174	53 629	179 977	37 028	282 134

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк представляет ключевому управленческому персоналу информацию, позволяющую оценить подверженность Банка риску ликвидности на основании прогнозных данных в отношении денежных потоков. В этих целях при прогнозировании потоков денежных средств учитываются:

- приток денежных средств в результате роста пассивов, не отраженных в структуре договорных сроков востребования, поскольку соответствующие договоры еще не заключены;
- отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (оценивается вероятность переноса некоторых ссуд в категорию безнадежных);
- отток денежных средств в результате изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования»;
- отток денежных средств в результате досрочного отзыва срочных привлеченных средств;
- прогноз по пролонгации части средств, привлеченных на условиях «до востребования».

На отчетную дату отсутствует проявления вышеуказанных факторов в существенных суммах.

На отчетную дату Банк имеет депозит, размещенный в Банке России, в размере 1 700 млн руб., который может использоваться Банком на цели поддержания ликвидности.

При реализации процедур управления риском ликвидности Банк может использовать такие возможности привлечения денежных средств как:

- привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам;
- привлечение денежных средств в рамках Генерального Соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не организованных торгах в Российской Федерации;

- обеспечение дополнительного фондирования путем заключения сделок «валютный своп»;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке, а также посредством сделок РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, является возможность рефинансирования. Сформированный на 01 января 2021 года портфель долговых ценных бумаг в размере 302 205 тыс. руб. позволяет осуществлять рефинансирование, в том числе в Банке России. Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01 января 2021 года составляет 100% от всех вложений в долговые ценные бумаги.

В качестве показателей, позволяющих охарактеризовать состояние ликвидности в Банке, в таблице ниже приведены значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И.

Значения обязательных нормативов ликвидности за 2020 год, в %

Отчетная дата	Обязательные нормативы		
	Н2 ($\geq 15\%$)	Н3 ($\geq 50\%$)	Н4 ($\leq 120\%$)
01.04.2020	145,684	171,578	59,677
01.07.2020	111,280	117,419	61,636
01.10.2020	97,465	119,477	64,301
01.01.2021	66,148	132,028	54,254

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом Банк проводит анализ концентрации риска ликвидности по источникам финансирования. На отчетную дату концентрация риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- показатель концентрации риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков) – 9,17%;
- показатель концентрации риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группы связанных кредиторов/вкладчиков) – 26,32%;
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа:
 - средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями – 30,13%;
 - вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 60,51%;
 - выпущенные Банком собственные долговые обязательства – 9,36%;
 - средства кредитных организаций – 0,00%.

На случай непредвиденного развития событий Банком разрабатывается комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, содержащий перечень конкретных действий, организуемых через принятие и реализацию управленческих решений руководящими органами и структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью (план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности).

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности определяет набор необходимых решений, действий и процедур, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения состояния ликвидности, вызванного двумя основными причинами:

- формирование тенденций ухудшения результатов работы Банка и, как следствие, возникновение риска потери фондирования;
- возникновение кризисных явлений в отечественной и/или мировой финансовой системе и, как следствие, отсутствие ликвидности в банковской системе.

На отчетную дату отсутствуют инструменты регулирования ликвидности, предусматривающие возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств (денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями) либо использования инструментов, являющихся предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

7.3. Информация об операциях хеджирования

На отчетную дату в деятельности Банка отсутствуют операции хеджирования.

8. Информация об управлении капиталом

8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Расчет объема капитала производится Банком на основании принципов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

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, 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 также 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.

Таким образом, в процессе оценки объема необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

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 о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров Банка. 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 ВПОДК.

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

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

8.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение отчетного года в Банке утверждены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка путем уточнения целевой структуры капитала и изменения перечня показателей склонности к риску (аппетита к риску).

8.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

В 2020 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 199-И.

В 2020 году Банк в полном объеме соблюдал установленные Инструкцией № 199-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

Наименование статьи	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),%	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %			
		на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020
Базовый капитал	4,5	16,832	16,515	17,743	15,641
Основной капитал	6,0	16,832	16,515	17,743	15,641
Собственные средства (капитал)	8,0	18,937	18,064	19,304	19,360

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

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

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности
Активы					
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		11 857 536		9 857 764
	акционеры	51 541	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	1 340	x	5 808	x
	прочие связанные стороны	261 466	x	320 988	x
2	Прочие активы		6 509		4 113
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	20	x	5	x
Пассивы					
3	Средства клиентов		12 614 863		10 589 244
	акционеры	22 062	x	201 060	x
	ключевой управленческий персонал	308 872	x	612 294	x
	прочие связанные стороны	1 238 856	x	1 431 697	x
4	Выпущенные долговые обязательства		1 292 915		1 306 241
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	369 379	x	0	x
5	Прочие обязательства		206 461		40 786
	акционеры	173 823	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	30	x	3	x

6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 270		4 882
	акционеры	121	x	44	x
	ключевой управленческий персонал	87	x	36	x
	прочие связанные стороны	178	x	139	x
Внебалансовые обязательства					
7	Условные обязательства кредитного характера		1 127 703		329 482
	акционеры	13 464	x	2 387	x
	ключевой управленческий персонал	2 015	x	1 969	x
	прочие связанные стороны	42 670	x	32 280	x
8	Предоставленные гарантии		657 954		907 113
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	0	x	99 794	x

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	за 2020 год		за 2019 год	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьёй финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьёй финансовой отчетности
1	Процентные доходы		922 462		1 119 071
	акционеры	511	x	8	x
	ключевой управленческий персонал	375	x	716	x
	прочие связанные стороны	52 161	x	57 027	x
2	Процентные расходы		262 673		344 380
	акционеры	11 412	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	14 955	x	37 526	x
	прочие связанные стороны	35 373	x	70 491	x
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		24 669		918 022
	акционеры	(2 454)	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	32	x	(92)	x

	прочие связанные стороны	978	x	728	x
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		67 802		81 634
	акционеры	1 405	x	3 078	x
	ключевой управленческий персонал	(715)	x	15	x
	прочие связанные стороны	(9 904)	x	869	x
5	Комиссионные доходы		145 079		137 234
	акционеры	7 675	x	7 079	x
	ключевой управленческий персонал	717	x	312	x
	прочие связанные стороны	14 608	x	4 218	x
6	Изменение резерва по прочим потерям		(950)		(6 635)
	акционеры	(77)	x	(44)	x
	ключевой управленческий персонал	(51)	x	(36)	x
	прочие связанные стороны	(39)	x	326	x
7	Прочие операционные доходы		66 869		139 279
	акционеры	140	x	24	x
	ключевой управленческий персонал	2 576	x	1 460	x
	прочие связанные стороны	3 510	x	7 265	x
8	Операционные расходы		877 049		1 384 291
8.1	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		x		x
	заработная плата	131 068	x	156 120	x
	страховые взносы	21 607	x	25 344	x
8.2	Прочие				
	акционеры	92 076	x	94 884	x
	ключевой управленческий персонал	37	x	72	x
	прочие связанные стороны	11 142	x	11 910	x
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(7 744)		(81)
	акционеры	0	x	0	x
	ключевой управленческий персонал	0	x	0	x
	прочие связанные стороны	0	x	(81)	x

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (комиссионной) политикой Банка. Балансовая стоимость обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами на 01 января 2021 года составила 876 732 тыс. руб., на 01 января 2020 года - 698 552 тыс. руб.

Всего пронумеровано, проиндексировано и скреплено печатью

192
это задание *192* листа

Руководитель аудиторской проверки,
Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва

от

07 апреля 2021 г.

