

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

**АО «НК Банк»**

**за год, окончившийся 31 декабря 2019 года**

# Акционерное общество «НК Банк»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	3-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 ГОД:	
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибылях и убытках .....	9
Отчет о прочем совокупном доходе .....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	11
Отчет о движении денежных средств .....	12-13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация .....	14
2. Принципы представления финансовой отчетности .....	14
3. Основные принципы учетной политики .....	14
4. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации .....	22
5. Вложения в ценные бумаги .....	23
6. Средства в банках и других финансовых учреждениях .....	23
7. Ссуды, предоставленные клиентам .....	25
8. Основные средства и нематериальные активы .....	33
9. Активы, предназначенные для продажи .....	34
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	35
11. Прочие активы .....	35
12. Средства банков и других финансовых учреждений .....	36
13. Средства клиентов .....	36
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
15. Прочие обязательства .....	37
16. Субординированные займы .....	37
17. Капитал .....	38
18. Чистый процентный доход .....	38
19. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	39
20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой .....	39
21. Комиссионные доходы и расходы .....	39
22. Убыток от реализации уступки прав требования (цессии) .....	39
23. Прочие доходы .....	39
24. Операционные расходы .....	40
25. Налог на прибыль .....	40
26. Условные финансовые обязательства .....	41
27. Операции со связанными сторонами .....	42
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	45
29. Пруденциальные требования .....	47
30. Управление капиталом .....	47
31. Политика управления рисками .....	48
32. События после отчетной даты .....	63



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737  
ИИН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой финансовой отчетности

### Акционерам

Акционерного общества "НК Банк"

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "НК Банк", ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002, зарегистрирован Банком России 18.03.1994 № 2755, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 (далее – АО "НК Банк", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Отчета прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО "НК Банк" по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год соответственно с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### **Средства в банках и других финансовых учреждениях.**

#### **Ссуды, предоставленные клиентам**

#### **- примечания 6 и 7 в годовой финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются

ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят 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 кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 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 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности и рисками 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 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным рискам, процентным рискам банковской книги, рискам потери ликвидности и рискам 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 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности и рисками 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 2019 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 2019 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального  
директора - начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «A2-Аудит»  
по доверенности № 1  
от 09 января 2020 года

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

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «A2-Аудит» (ООО «A2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

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

Почтовый адрес: 109382 Москва, а/я 44.

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 29 » апреля 2020 года

## Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	4	1 805 677	2 006 857
Вложения в ценные бумаги	5	1 590 578	5 697 315
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6	5 057 034	8 230 439
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 27	5 863 476	5 698 793
Требования по текущему налогу на прибыль		61 287	69 830
Основные средства и нематериальные активы	8	197 695	136 634
Активы, предназначенные для продажи	9	272 979	279 111
Активы в форме права пользования	10, 27	18 359	-
Отложенные налоговые активы	25	36 166	46 613
Прочие активы	11, 27	44 410	325 362
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>14 947 661</b>	<b>22 490 954</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и других финансовых учреждений	12	3 204	6 950
Средства клиентов	13, 27	10 354 202	16 954 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	14, 27	1 306 241	1 871 620
Отложенные налоговые обязательства	25	675	659
Обязательства по аренде	10, 27	18 841	-
Прочие обязательства	15, 27	45 968	74 654
Субординированные займы	16, 27	235 042	235 084
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4 128	4 881
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>11 968 301</b>	<b>19 147 888</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	1 773 777	1 773 777
Эмиссионный доход	17	449 358	449 358
Прочие фонды		(4 844)	(4 909)
Добавочный капитал		365 000	365 000
Нераспределенная прибыль		396 069	759 840
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 979 360</b>	<b>3 343 066</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>14 947 661</b>	<b>22 490 954</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2020 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18, 27	1 006 060	1 292 650
Прочие процентные доходы	18, 27	109 630	66 812
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18, 27	(347 891)	(323 601)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>767 799</b>	<b>1 035 861</b>
Чистый доход/(расход) от восстановления/(формирования) резерва под кредитные убытки	7, 27	496 081	(160 141)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ</b>		<b>1 263 880</b>	<b>875 720</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(145 292)	343 367
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20, 27	35 046	5 722
Комиссионные доходы	21, 27	137 234	152 131
Комиссионные расходы	21	(24 196)	(25 817)
(Расходы)/доходы от (формирования)/восстановления прочих резервов	11, 15, 27	(5 728)	25 517
Восстановление/(снижение) стоимости активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости	9	6 550	(17 353)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	22	(484 253)	(338 593)
Дивиденды полученные	27	1 230	220 265
Прочие доходы	23, 27	136 082	102 623
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ</b>		<b>(343 327)</b>	<b>467 862</b>
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>920 553</b>	<b>1 343 582</b>
Операционные расходы	24, 27	(892 746)	(1 070 919)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>27 807</b>	<b>272 663</b>
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	25	(36 498)	45 778
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>(8 691)</b>	<b>318 441</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Меркулова Е.М.

28 апреля 2020 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	(8 691)	318 441
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81	(4 250)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	(659)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	65	(4 909)
СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД	(8 626)	313 532

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

  
[ ]  
[ ]

28 апреля 2020 года  
г. Москва

Примечания на стр. 14-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Прочие фонды	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 773 777	449 358	95 705	365 000	391 268	3 075 108
Изменение вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	345 694	-	(391 268)	(45 574)
Остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 773 777	449 358	441 399	365 000	-	3 029 534
Совокупный доход за период	-	-	318 441	-	(4 909)	313 532
Остаток на 1 января 2019 года	1 773 777	449 358	759 840	365 000	(4 909)	3 343 066
Дивиденды	-	-	(355 080)	-	-	(355 080)
Совокупный убыток за период	-	-	(8 691)	-	65	(8 626)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 773 777	449 358	396 069	365 000	(4 844)	2 979 360

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2020 года

г. Москва

Примечания на стр. 14-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налогообложения		27 807	272 663
Корректировки неденежных статей:			
(Восстановление)/формирование резерва под кредитные убытки		(496 081)	160 141
Формирование/(восстановление) прочих резервов		5 728	(25 517)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		146 697	271 690
Корректировка справедливой стоимости активов и обязательств		(16 689)	-
Чистый убыток от реализации уступки прав требования (цессии)		484 253	338 593
Дисконт при досрочном погашении требований		23 737	-
Чистый убыток от реализации активов, предназначенных для продажи		3 855	87 066
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования		99 536	10 379
(Дооценка) увеличение/уценка (уменьшение) стоимости недвижимого имущества		(51 826)	140 656
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		2 500	(1 102)
Дивиденды полученные		(1 230)	(220 265)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		32 452	(9 674)
(Восстановление)/снижение стоимости активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости		(6 550)	17 353
(Прибыль)/убыток от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов		(51 903)	57 938
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>202 286</b>	<b>1 099 921</b>
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		89 352	(114 649)
Вложения в ценные бумаги		3 904 403	(3 255 917)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(82 694)	691 743
Ссуды, предоставленные клиентам		(299 257)	(64 201)
Прочие активы		277 336	(312 417)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и других финансовых учреждений		(3 746)	(599 771)
Средства клиентов		(6 382 736)	5 742 646
Прочие обязательства		(31 046)	4 456
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(2 326 102)</b>	<b>3 191 811</b>
Налог на прибыль уплаченный		(18 261)	(153 846)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(2 344 363)</b>	<b>3 037 965</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(21 459)	(1 190)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		4 600	3 263
Выручка от реализации активов, предназначенных для продажи		20 000	174 000
Дивиденды полученные		1 230	220 265
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(8 305 731)	(30 552 056)
Выручка от продаж ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		8 307 640	30 552 056
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)		3 000	108 316
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>9 280</b>	<b>504 654</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		4 039 353	3 019 459
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(4 605 429)	(1 799 171)
Дивиденды выплаченные	17	(355 080)	-
Обязательства по аренде		(97 351)	x
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 018 507)</b>	<b>1 220 288</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(7 758)	24 072
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(3 361 348)	4 786 979
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	9 772 145
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	6 410 797
		9 772 145

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

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила, соответственно, 1,340,076 тыс. руб. и 327,396 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

[ ] Председатель Правления

Смирнов С.Н.

[ ] Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2020 года  
г. Москва

Примечания на стр. 14-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## **Акционерное общество "НК Банк"**

### **Примечания к финансовой отчетности**

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

#### **1 Организация**

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

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

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

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

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

Дата последнего обновления/пересмотра/подтверждения рейтингов 24.07.2019 г., прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

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

- рейтинг кредитоспособности «гг В+».

Дата последнего подтверждения рейтинга 19.11.2019 г., прогноз по рейтингу «стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Смирнов Сергей Николаевич	10,00%	10,00%
	100,00%	100,00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2020 года.

#### **2 Принципы представления финансовой отчетности**

##### **Заявление о соответствии**

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

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета (далее - "РПБУ"). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IFRS 16).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании, переоценку недвижимости и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

#### **3 Основные принципы учетной политики**

##### **Изменения в учетной политике**

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

##### **Переход на МСФО (IFRS) 16 "Аренда"**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды". Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

1 января 2019 года Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Банк не будет производить пересчет сравнительных показателей.

*Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 г.*

МСФО (IFRS) 16 изменил принцип учета арендатором договоров аренды, ранее классифицируемых как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Согласно МСФО (IFRS) 16 оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде; любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока аренды в соответствии с договором или определяемого на основании профессионального суждения и срока полезного использования актива.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

В текущем финансовом году финансовые последствия от пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обстоятельств по аренде и активов в форме права пользования на 3,675 тыс.руб.

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

По состоянию на 1 января 2019 года активы в форме права пользования составили 28,794 тыс. руб. и соответствующее обязательство по аренде составило 28,704 тыс. руб. В состав активов в форме права пользования включен аванс уплаченный по договору операционной аренды на сумму 90 тыс. руб., который ранее учитывался в составе прочих активов.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

На 1 января  
2019 года

Платежи к уплате по операционной аренде	25 712
<b>Корректировки к величине арендных платежей</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	3 675
Иключение практического характера: краткосрочная аренда	
Иключение практического характера: базовый активы малой стоимости	
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	29 387
Эффект от применения дисконтирования	(683)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>28 704</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	90
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>28 794</b>

#### Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 года

Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

#### Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

#### Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 года

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

#### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье Прочие доходы в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Перечисленные ниже поправки и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при отражении налога на прибыль"

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере изменения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением"**

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по ССЧПСД при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)**

**МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"**

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределенную прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

**МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям"**

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенным на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке**

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

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

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

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов**

**Дата признания**

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

**Первоначальная оценка**

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

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

**Категории оценки финансовых активов и обязательств**

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

- амортизированной стоимости;
- ССЧПСД;
- ССЧПУ.

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

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

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

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

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

**Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД**

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

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

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

**Долевые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД**

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

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

**Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов**

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

**Реклассификация финансовых активов и обязательств**

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

**Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовые активы в случае, если:

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

**Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признавать финансовые обязательства в случае их погашения.

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

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

Оценка ОКУ отражает:

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ОКУ должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ - если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, либо ОКУ за весь срок - 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.

В целях снижения кредитного риска Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки, 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.  
Заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору. При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение 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 представляет 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 просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней;
- реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе:

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

#### Параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

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

Расчет величины ожидаемых кредитных потерь производится по следующей формуле:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

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

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

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта, при этом модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств, оценку вероятности взысканий 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.

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, рейтинговых агентств, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «контимистический» и «пессимистический» экономические сценарии) и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариям. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

**Списание финансовых активов**

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

**Модифицированные активы и обязательства**

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

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

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ва3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

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

**Драгоценные металлы**

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

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

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

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

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

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

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

**Средства в банках и других финансовых учреждениях**

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

**Приобретенные векселя**

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

**Производные финансовые инструменты**

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

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

**Активы, изъятые в результате взыскания**

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

**Основные средства**

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

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

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

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

---

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

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

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

#### **Амортизация**

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

	Годы
Здание	50
Офисное и компьютерное оборудование	4 - 10
Транспортные средства	4 - 7
Активы в форме права пользования	1 - 5

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

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

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

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

#### **Нематериальные активы**

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

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

#### **Списание нематериальных активов**

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

#### **Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвилла**

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

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

#### **Активы, предназначенные для продажи**

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

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин:

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

#### **Средства банков и других финансовых учреждений**

Средства банков и других финансовых учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Средства клиентов**

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

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

#### **Субординированные займы**

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

#### Налогообложение

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

##### Текущий налог на прибыль

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

##### Отложенный налог на прибыль

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

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

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

##### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

#### Операционные налоги

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

#### Условные обязательства

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

#### Дивиденды

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

#### Фидuciарная деятельность

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

#### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Функциональной валютой Банка является российский рубль («рубль»). Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи,ываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605
Руб./гр. золота	3 008,3600	2 856,6800

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

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

#### Признание процентных доходов и расходов

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

#### Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

#### Признание доходов по услугам и комиссий

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

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### Признание дивидендных доходов

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

#### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

#### Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности

Выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Банк проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

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

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", действующие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затирание ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организацией. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

#### 4 Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	1 163 293	1 417 469
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	642 384	589 388
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>1 805 677</b>	<b>2 006 857</b>

Счета в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. включают суммы 135,792 тыс. руб. и 225,144 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	3 805 289	6 900 083
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 805 677	2 006 857
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	697 159	1 020 243
Корреспондентские счета в банках-резидентах	238 464	70 106
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 546 589</b>	<b>9 997 289</b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации	(135 792)	(225 144)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 410 797</b>	<b>9 772 145</b>

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

**5 Вложения в ценные бумаги**

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Облигации, выпущенные Банком России	1 510 480	5 079 250
Корпоративные еврооблигации	-	81 758
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	30 783
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>1 510 480</b>	<b>5 191 791</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Корпоративные акции	76 682	502 189
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>76 682</b>	<b>502 189</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные акции	3 416	3 335
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 416</b>	<b>3 335</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 590 578</b>	<b>5 697 315</b>

Облигации, выпущенные Центральным Банком Российской Федерации (Банк России), номинированы в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации имеют срок погашения январь–март 2020 года и ставку купона 6,25% годовых (31 декабря 2018 года: данные облигации имеют срок погашения январь 2019 год и ставку купона 7,8%).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами номинированными в евро. Еврооблигации торгуются на международных рынках и имеют купонный доход, выплачиваемый ежегодно. По состоянию на 31 декабря 2018 года эти облигации имеют срок погашения июль 2019 год и ставку купона 4% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа (ОФЗ) продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате раз в полгода. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют срок погашения февраль 2019 года и купонный доход 7,5% годовых.

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

Далее представлена классификация долговых ценных бумаг по кредитным рейтингам, присвоенных международно-признанными агентствами по состоянию на 31 декабря 2018 года.

**Стадия 1**

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:</b>	
BBB-	30 783
BB+	81 758
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>112 541</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. облигациям, выпущенным Банком России, в сумме 1 510 480 тыс.руб. и 5 079,250 тыс.руб., соответственно, международный кредитный рейтинг не присвоен.

**6 Средства в банках и других финансовых учреждениях**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства, предоставленные по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО))	2 105 004	2 695 757
Срочные депозиты в Банке России	1 700 285	3 703 913
Корреспондентские счета	936 481	1 090 349
Векселя финансовых учреждений	163 675	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	126 266	214 421
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	26 142	525 999
<b>Валовая стоимость средств в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>5 057 853</b>	<b>8 230 439</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(819)	-
<b>Итого средств в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>5 057 034</b>	<b>8 230 439</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. у Банка имелись 1 и 2 контрагента, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, в сумме 791,251 тыс.руб. и 1,616,078 тыс.руб., соответственно. Данные по концентрации приведены без учета срочного депозита в Банке России и операций по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом.

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости средств в банках и других финансовых учреждениях в разрезе стадий обесценения за 2019 и 2018 год:

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

<b>За 2018 год</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>4 821 307</b>	<b>74</b>	-	<b>4 821 381</b>
Активы, признанные в периоде*	6 253 484	-	-	6 253 484
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 844 352)	(74)	-	(2 844 426)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 230 439</b>	-	-	<b>8 230 439</b>

\* Указанная строка включает суммы по активам, признанным по новым договорам в течение отчетного периода, и изменения по договорам, заключенным до отчетной даты

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в банках за 2019 и 2018 года:

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

<b>За 2018 год</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	-	45	-	45
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(45)	-	(45)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

	<b>31 декабря 2019 года</b>		<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Еврооблигации	1 365 975	1 493 044	1 353 201	1 393 868
Корпоративные акции, выпущенные российскими компаниями	429 486	505 674	-	-
Глобальные депозитарные расписки	309 543	399 706	-	-
Облигации Российской Федерации	-	-	67 062	71 404
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	-	1 275 494	1 393 677
<b>Итого</b>	<b>2 105 004</b>	<b>2 398 424</b>	<b>2 695 757</b>	<b>2 858 949</b>

Далее представлена классификация средств в банках и других финансовых учреждениях по кредитным рейтингам, присвоенных международно-признанными агентствами по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг.:

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>Стадия 1</b>
<b>Средства в банках с рейтингом:</b>	
BBB	2 231 434
BB-	162 857
Baa3	68 190
BB+	15 296
B	857
Кредитный рейтинг не присвоен*	2 578 400
<b>Итого средств в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>5 057 034</b>

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

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

31 декабря 2018 года

Стадия 1

**Средства в банках с рейтингом:**

BBB-	3 480 649
BB+	31
B+	17
Кредитный рейтинг не присвоен*	4 749 742
<b>Итого средств в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>8 230 439</b>

\* Указанная строка включает срочный депозит в Банке России в размере 3,703,913 тыс.руб., а также депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

**7 Ссуды, предоставленные клиентам**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам	6 429 030	6 783 765
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(565 554)	(1 084 972)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 863 476</b>	<b>5 698 793</b>

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 461 190	1 486 009
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, драгоценных металлов	950 657	310 992
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	99 260	338 491
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	17 000	8 466
Необеспеченные ссуды	3 900 923	4 639 807
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 429 030</b>	<b>6 783 765</b>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(565 554)	(1 084 972)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 863 476</b>	<b>5 698 793</b>

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	2 556 067	2 574 929
Торговля	1 780 830	2 241 021
Финансовая деятельность	668 240	180 324
Строительство	521 258	610 994
Операции с недвижимым имуществом	351 599	383 479
Наука	155 000	160 007
Машиностроение	120 112	220 696
Гостиницы и рестораны	109 081	102 503
Производство оборудования	73 822	-
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	67 237	284 474
Пищевая промышленность	13 207	12 895
Информационно-вычислительное обслуживание	7 000	5 000
Туризм	5 577	7 443
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6 429 030</b>	<b>6 783 765</b>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(565 554)	(1 084 972)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 863 476</b>	<b>5 698 793</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 4 заемщикам на общую сумму 2,016,559 тыс.руб. и 2,038,478 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы от капитала Банка.

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации группированы по следующим классам:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 872 963</b>	<b>(201 194)</b>	<b>3 671 769</b>	<b>4 208 836</b>	<b>(274 465)</b>	<b>3 934 371</b>
Кредиты на текущую деятельность	3 035 378	(158 587)	2 876 791	2 616 516	(114 707)	2 501 809
Кредиты на прочие цели	725 263	(42 529)	682 734	1 456 296	(158 033)	1 298 263
Кредиты «под оборот»	112 322	(78)	112 244	136 024	(1 725)	134 299
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 556 067</b>	<b>(364 360)</b>	<b>2 191 707</b>	<b>2 574 929</b>	<b>(810 507)</b>	<b>1 764 422</b>
Целевые кредиты физическим лицам	2 185 245	(216 272)	1 968 973	2 078 929	(590 707)	1 488 222
Потребительские кредиты	370 822	(148 088)	222 734	496 000	(219 800)	276 200
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 429 030</b>	<b>(565 554)</b>	<b>5 863 476</b>	<b>6 783 765</b>	<b>(1 084 972)</b>	<b>5 698 793</b>

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>2 447 553</b>	<b>161 519</b>	<b>7 444</b>	<b>2 616 516</b>
Активы, признанные в периоде	7 241 459	22 718	2 857	7 267 034
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(6 574 280)	(202 092)	(4 800)	(6 781 172)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(98 900)	98 900	-	-
Перевод в Стадию 3	(44 056)	(67 839)	111 895	-
Активы, уступленные в течение периода	(67 000)	-	-	(67 000)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 904 776</b>	<b>13 206</b>	<b>117 396</b>	<b>3 035 378</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения за 2018 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>1 533 652</b>	<b>85 744</b>	<b>514 835</b>	<b>2 134 231</b>
Активы, признанные в периоде*	2 200 023	87 980	493	2 288 496
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 238 919)	(4 662)	(1 803)	(1 245 384)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(47 203)	61 443	(14 240)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	(68 986)	(491 841)	(560 827)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 447 553</b>	<b>161 519</b>	<b>7 444</b>	<b>2 616 516</b>

\* Указанная строка включает суммы по активам, признанным по новым договорам в течение отчетного периода, и изменения по договорам, заключенным до отчетной даты

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>1 169 846</b>	<b>286 450</b>	<b>-</b>	<b>1 456 296</b>
Активы, признанные в периоде	345 973	190	38	346 201
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(859 997)	(217 237)	-	(1 077 234)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 166)	2 166	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>655 822</b>	<b>67 237</b>	<b>2 204</b>	<b>725 263</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения за 2018 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>2 818 253</b>	<b>45 688</b>	<b>34 695</b>	<b>2 898 636</b>
Активы, признанные в периоде	1 048 366	284 550	-	1 332 916
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 694 873)	(45 688)	-	(2 740 561)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 900)	1 900	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(34 695)	(34 695)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 169 846</b>	<b>286 450</b>	<b>-</b>	<b>1 456 296</b>

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения за 2018 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>159 277</b>	-	-	<b>159 277</b>
Активы, признанные в периоде	136 024	-	-	136 024
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(159 277)	-	-	(159 277)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>136 024</b>	-	-	<b>136 024</b>

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 129 426</b>	<b>189 836</b>	<b>759 667</b>	<b>2 078 929</b>
Активы, признанные в периоде	1 777 699	49 533	62 326	1 889 558
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 178 205)	(37 475)	(80 381)	(1 296 061)
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	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 716 514</b>	<b>214 300</b>	<b>254 431</b>	<b>2 185 245</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2018 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>702 481</b>	<b>225 840</b>	<b>975 626</b>	<b>1 903 947</b>
Активы, признанные в периоде	1 082 958	31 346	199 667	1 313 971
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(581 605)	(29 017)	-	(610 622)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(74 408)	74 408	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(24 562)	24 562	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(43 438)	(43 438)
Списанные суммы	-	(88 179)	(396 750)	(484 929)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 129 426</b>	<b>189 836</b>	<b>759 667</b>	<b>2 078 929</b>

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>342 539</b>	<b>95 240</b>	<b>58 221</b>	<b>496 000</b>
Активы, признанные в периоде	245 705	21 024	5 926	272 655
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(310 122)	(64 239)	(954)	(375 315)
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)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>278 035</b>	<b>52 112</b>	<b>40 675</b>	<b>370 822</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения за 2018 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>205 141</b>	<b>35 893</b>	<b>229 040</b>	<b>470 074</b>
Активы, признанные в периоде	219 515	27 132	5 780	252 427
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(47 102)	(1 766)	(1 998)	(50 866)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(35 015)	35 015	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 034)	1 034	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(2 509)	(2 509)
Списанные суммы	-	-	(173 126)	(173 126)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>342 539</b>	<b>95 240</b>	<b>58 221</b>	<b>496 000</b>

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

<i>За 2019 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>100 001</b>	<b>13 528</b>	<b>1 178</b>	<b>114 707</b>
Активы, признанные в периоде	382 272	-	-	382 272
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(412 210)	(12 191)	90 659	(333 742)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 864)	8 864	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 177)	(8 475)	10 652	-
Активы, уступленные в течение периода	(4 650)	-	-	(4 650)
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>54 372</b>	<b>1 726</b>	<b>102 489</b>	<b>158 587</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на текущую деятельность за 2018 год:

<i>За 2018 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	120 252	42 228	270 093	432 573
Активы, признанные в периоде	73 081	7 621	-	80 702
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(87 550)	(56 342)	(254 676)	(398 568)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 782)	20 021	(14 239)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>100 001</b>	<b>13 528</b>	<b>1 178</b>	<b>114 707</b>

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

<i>За 2019 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	15 760	142 273	-	158 033
Активы, признанные в периоде	673	-	-	673
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(9 726)	(108 594)	2 143	(116 177)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(61)	61	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 707</b>	<b>33 618</b>	<b>2 204</b>	<b>42 529</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на прочие цели за 2018 год:

<i>За 2018 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	20 243	-	7 426	27 669
Активы, признанные в периоде	14 415	142 237	-	156 652
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(17 787)	(1 075)	(7 426)	(26 288)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 111)	1 111	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>15 760</b>	<b>142 273</b>	<b>-</b>	<b>158 033</b>

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

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

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам "под оборот" за 2018 год:

<i>За 2018 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>26 054</b>	-	-	<b>26 054</b>
Активы, признанные в периоде	1 725	-	-	<b>1 725</b>
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(26 054)	-	-	<b>(26 054)</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 725</b>	-	-	<b>1 725</b>

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по целевым кредитам физическим лицам за 2018 год:

<i>За 2018 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>20 534</b>	<b>127 279</b>	<b>713 955</b>	<b>861 768</b>
Активы, признанные в периоде	36 797	-	-	<b>36 797</b>
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(19 158)	807	195 422	<b>177 071</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(24 562)	24 562	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	(88 179)	(396 750)	<b>(484 929)</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>38 173</b>	<b>15 345</b>	<b>537 189</b>	<b>590 707</b>

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

<i>За 2019 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>116 841</b>	<b>53 574</b>	<b>49 385</b>	<b>219 800</b>
Активы, признанные в периоде	31 631	-	-	<b>31 631</b>
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(49 298)	(36 898)	5 371	<b>(80 825)</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	<b>(22 518)</b>
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>99 174</b>	<b>16 676</b>	<b>32 238</b>	<b>148 088</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам за 2018 год:

<i>За 2018 год</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 224	3 159	221 394	234 777
Активы, признанные в периоде	68 744	-	-	68 744
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	40 119	49 203	83	89 405
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 246)	2 246	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 034)	1 034	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(173 126)	(173 126)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>116 841</b>	<b>53 574</b>	<b>49 385</b>	<b>219 800</b>

#### Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные платежи и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг.:

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Валовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости</i>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам:</b>				
<i>на текущую деятельность</i>				
Непросроченные ссуды	2 962 702	(95 324)	2 867 378	3.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	72 676	(63 263)	9 413	87.0%
<b>Итого ссуды, на текущую деятельность</b>	<b>3 035 378</b>	<b>(158 587)</b>	<b>2 876 791</b>	<b>5.2%</b>
<i>на прочие цели</i>				
Непросроченные ссуды	723 059	(40 325)	682 734	5.6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2 204	(2 204)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, на прочие цели</b>	<b>725 263</b>	<b>(42 529)</b>	<b>682 734</b>	<b>5.9%</b>
<i>"под оборот"</i>				
Непросроченные ссуды	112 322	(78)	112 244	0.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
<b>Итого ссуды "под оборот"</b>	<b>112 322</b>	<b>(78)</b>	<b>112 244</b>	<b>0.1%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 872 963</b>	<b>(201 194)</b>	<b>3 671 769</b>	<b>5.2%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>				
<i>целевые кредиты физическим лицам</i>				
Непросроченные ссуды	1 930 814	(52 895)	1 877 919	2.7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	254 431	(163 377)	91 054	64.2%
<b>Итого целевые кредиты физическим лицам</b>	<b>2 185 245</b>	<b>(216 272)</b>	<b>1 968 973</b>	<b>9.9%</b>
<i>потребительские кредиты</i>				
Непросроченные ссуды	330 147	(115 849)	214 298	35.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	40 675	(32 239)	8 436	79.3%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>370 822</b>	<b>(148 088)</b>	<b>222 734</b>	<b>39.9%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 556 067</b>	<b>(364 360)</b>	<b>2 191 707</b>	<b>14.3%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 429 030</b>	<b>(565 554)</b>	<b>5 863 476</b>	<b>8.8%</b>

31 декабря 2018 года

	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам:</b>				
<b>на текущую деятельность</b>				
Непроченные ссуды	2 609 072	(113 529)	2 495 543	4.4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	7 444	(1 178)	6 266	15.8%
<b>Итого ссуды, на текущую деятельность</b>	<b>2 616 516</b>	<b>(114 707)</b>	<b>2 501 809</b>	<b>4.4%</b>
<b>на прочие цели</b>				
Непроченные ссуды	1 456 296	(158 033)	1 298 263	10.9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
<b>Итого ссуды, на прочие цели</b>	<b>1 456 296</b>	<b>(158 033)</b>	<b>1 298 263</b>	<b>10.9%</b>
<b>"под оборот"</b>				
Непроченные ссуды	136 024	(1 725)	134 299	1.3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
<b>Итого ссуды "под оборот"</b>	<b>136 024</b>	<b>(1 725)</b>	<b>134 299</b>	<b>1.3%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>4 208 836</b>	<b>(274 465)</b>	<b>3 934 371</b>	<b>6.5%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>				
<b>целевые кредиты физическим лицам</b>				
Непроченные ссуды	1 123 790	(53 518)	1 070 272	4.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	195 473	-	195 473	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	759 666	(537 189)	222 477	70.7%
<b>Итого целевые кредиты физическим лицам</b>	<b>2 078 929</b>	<b>(590 707)</b>	<b>1 488 222</b>	<b>28.4%</b>
<b>потребительские кредиты</b>				
Непроченные ссуды	437 780	(170 415)	267 365	38.9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	58 220	(49 385)	8 835	84.8%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>496 000</b>	<b>(219 800)</b>	<b>276 200</b>	<b>44.3%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 574 929</b>	<b>(810 507)</b>	<b>1 764 422</b>	<b>31.5%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>6 783 765</b>	<b>(1 084 972)</b>	<b>5 698 793</b>	<b>16.0%</b>

**Реструктуризованные и модифицированные займы**

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

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

## 8 Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	118 804	3 403	11 437	133 644
Остаток на начало года	120 594	40 160	39 212	199 966
Поступления	-	7 139	12 101	19 240
Выбытия	-	(2 460)	(12 937)	(15 397)
Дооценка (увеличение стоимости)	51 826	-	-	51 826
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>172 420</b>	<b>44 839</b>	<b>38 376</b>	<b>255 635</b>
Накопленная амортизация на начало года	(1 790)	(36 757)	(27 775)	(66 322)
Амортизационные отчисления	(602)	(777)	(1 715)	(3 094)
Выбытия	-	2 460	5 837	8 297
Корректировка накопленной амортизации в результате дооценки	(1 028)	-	-	(1 028)
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>(3 420)</b>	<b>(35 074)</b>	<b>(23 653)</b>	<b>(62 147)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>169 000</b>	<b>9 765</b>	<b>14 723</b>	<b>193 488</b>

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>257 414</b>	<b>4 486</b>	<b>21 974</b>	<b>283 874</b>
Остаток на начало года	261 250	39 954	46 611	347 815
Поступления	-	730	-	730
Выбытия	-	(524)	(7 399)	(7 923)
Уценка (уменьшение стоимости)	(140 656)	-	-	(140 656)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>120 594</b>	<b>40 160</b>	<b>39 212</b>	<b>199 966</b>
Накопленная амортизация на начало года	(3 836)	(35 468)	(24 637)	(63 941)
Амортизационные отчисления	(41)	(1 814)	(8 531)	(10 386)
Выбытия	-	525	5 393	5 918
Корректировка накопленной амортизации в результате уценки	2 087	-	-	2 087
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>(1 790)</b>	<b>(36 757)</b>	<b>(27 775)</b>	<b>(66 322)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>118 804</b>	<b>3 403</b>	<b>11 437</b>	<b>133 644</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество (офисное и компьютерное оборудование, автомобили) стоимостью 33,537 тыс.руб. и 41,052 тыс. руб., соответственно.

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

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

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

Движение в отчетном периоде по нематериальным активам представлено следующим образом:

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

	Товарный знак	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>212</b>	<b>4 554</b>	<b>4 766</b>
Остаток на начало года	484	10 297	10 781
Поступления	-	460	460
Выбытия	(21)	(1 556)	(1 577)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>463</b>	<b>9 201</b>	<b>9 664</b>
Накопленная амортизация на начало года	(272)	(5 743)	(6 015)
Амортизационные отчисления	(56)	(2 024)	(2 080)
Выбытия	21	1 400	1 421
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>(307)</b>	<b>(6 367)</b>	<b>(6 674)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>156</b>	<b>2 834</b>	<b>2 990</b>

#### 9 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимое имущество	175 913	181 841
Земельные участки	97 676	98 708
<b>Итого активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>273 589</b>	<b>280 549</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(610)	(1 438)
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>272 979</b>	<b>279 111</b>

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

На 31 декабря 2017 года	379
Формирование резервов	1 468
Выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(409)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 438</b>
Формирование резервов	1 116
Выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(1 944)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>610</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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 судной задолженности заемщиков Банка.

В течение 2019 года Банк реализовал объекты недвижимого имущества и земельный участок (Московская область, Красногорский р-н), убыток от продажи которых составил 3,855 тыс.руб.

В течение 2018 года Банк реализовал объект недвижимого имущества (г. Москва), убыток от продажи которого составил 87,066 тыс.руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, предназначенные для продажи, учтены по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 272,608 тыс.руб. и по первоначальной стоимости в сумме 6,503 тыс.руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 17,353 тыс.руб.

АО «НК Банк» осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

#### 10 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлены следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма процентных расходов по обязательствам по аренде составила 3,511 тыс.руб.

#### 11 Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	1 643	1 836
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 589)	(1 554)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>54</b>	<b>282</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Драгоценные металлы	37 611	306 392
Авансовые платежи	11 238	18 882
Запасы	2 345	-
Налоги и сборы	917	288
Остатки на транзитный счетах	309	-
Денежные средства по брокерским операциям	21	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 085)	(482)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>44 356</b>	<b>325 080</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>44 410</b>	<b>325 362</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

На 31 декабря 2017 года	2 275
Формирование резервов	427
Выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(359)
Списание за счет резервов	(307)
На 31 декабря 2018 года	2 036
Формирование резервов	8 147
Выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(448)
Списание за счет резервов	(61)
На 31 декабря 2019 года	9 674

12 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета других банков	3 204	6 950
Итого средства банков и других финансовых учреждений	3 204	6 950

13 Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие и расчетные счета	2 237 507	3 231 310
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	772 321	5 934 692
	3 009 828	9 166 002
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 006 596	5 413 344
Текущие счета и счета до востребования	2 337 778	2 374 694
	7 344 374	7 788 038
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 354 202</b>	<b>16 954 040</b>

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2019 года	%	31 декабря 2018 года	%
Физические лица	7 344 374	70.9%	7 788 038	45.9%
Торговля	946 742	9.2%	597 199	3.5%
Сектор услуг	534 669	5.2%	3 088 829	18.2%
Финансовая деятельность	405 962	3.9%	3 949 855	23.3%
Машиностроение	344 821	3.3%	131 625	0.8%
Операции с недвижимым имуществом	258 085	2.5%	669 129	3.9%
Производство машин и оборудования	112 434	1.1%	18 680	0.1%
Строительство	105 247	1.0%	231 810	1.4%
Прочее	301 868	2.9%	478 875	2.9%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 354 202</b>		<b>16 954 040</b>	

По состоянию на 31 декабря 2018 год у Банка было два клиента, счета и депозиты которых превышали 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков указанных клиентов составил 6,282,874 тыс.руб.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Дисконтные векселя	4,0%-4,99%	1 306 241	0,25%-10,50%	1 871 620
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>1 306 241</b>		<b>1 871 620</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с февраля по сентябрь 2020 года и с февраля 2019 года по сентябрь 2020 года, соответственно.

**15 Прочие обязательства**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом	23 929	15 491
Прочие обязательства	6 728	2 286
Расчеты по выплате дивидендов	-	6 000
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>30 657</b>	<b>23 777</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги и сборы	6 531	31 514
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	4 882	6 024
Незавершенные расчеты	2 496	-
Авансовые платежи	1 247	1 157
Расчеты по выданным банковским гарантиям	155	-
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	-	12 182
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 311</b>	<b>50 877</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>45 968</b>	<b>74 654</b>

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

За 2019 год	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>6 024</b>	-	-	<b>6 024</b>
Активы, признанные в периоде	18 487	-	-	18 487
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(19 629)	-	-	(19 629)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>4 882</b>	-	-	<b>4 882</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим обязательствам кредитного характера за 2018 год:

За 2018 год	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>32 669</b>	-	-	<b>32 669</b>
Активы, признанные в периоде	4 184	-	-	4 184
Активы, выбывшие или погашенные (в том числе изменения, обусловленные изменением кредитного риска) (за вычетом списанных)	(30 829)	-	-	(30 829)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 024</b>	-	-	<b>6 024</b>

**16 Субординированные займы**

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого
Субординированные займы	2027	6,5%	235 042	2027	6,5%	235 084
<b>Итого</b>			<b>235 042</b>			<b>235 084</b>

Субординированный заем привлечен от индивидуального предпринимателя в сумме 235 млн.руб. и подлежит включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

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

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

**17 Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года				
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>660 000</b>		<b>1 650 000</b>	<b>1 773 777</b>	<b>660 000</b>		<b>1 650 000</b>	<b>1 773 777</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,500 рублей каждая, соответственно. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб. (скорректированный с учетом инфляции), представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

**18 Чистые процентные доходы**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	744 021	995 693
Средства в банках	260 133	289 869
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 906	7 088
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 006 060</b>	<b>1 292 650</b>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 630	66 812
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>109 630</b>	<b>66 812</b>
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Средства клиентов	(278 243)	(260 130)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(47 573)	(41 613)
Субординированные займы	(15 275)	(15 275)
Обязательства по операционной аренде	(3 511)	
Средства банков и других финансовых учреждений	(3 289)	(6 583)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(347 891)</b>	<b>(323 601)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>767 799</b>	<b>1 035 861</b>

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

19 Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(145 292)	330 445
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	12 922
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(145 292)</b>	<b>343 367</b>

20 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Торговые операции, нетто	81 634	113 882
Курсовые разницы, нетто	(46 588)	(108 160)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>35 046</b>	<b>5 722</b>

21 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		
Кассовые операции и операции инкассации	52 949	67 027
Расчетные операции	37 659	42 458
Выданные гарантии	23 894	19 665
Депозитарные услуги	13 770	12 709
Выполнение функций валютного контроля	6 914	7 980
Прочее	2 048	2 292
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>137 234</b>	<b>152 131</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>		
Расчетные операции	(23 552)	(23 251)
Прочее	(644)	(2 566)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(24 196)</b>	<b>(25 817)</b>

22 Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)

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

В 2018 году Банк заключил договора уступки прав требований (цессии) по кредитным договорам, размер требований на момент заключения сделки составил 731,383 тыс.руб. (сумма основного долга, проценты и комиссионные вознаграждения за период пользования кредитом). Убыток от реализации составил 338,593 тыс.руб. На сумму 284,474 тыс.руб. предоставлена рассрочка исполнения договора (остаток долга по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 67,237 тыс.руб.) - по графику до сентября 2020 года.

23 Прочие доходы

Прочие доходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Дооценка (увеличение) стоимости недвижимого имущества	51 826	-
Доходы от возмещения ранее списанных активов	26 818	75 240
Доход от досрочного расторжения обязательств	26 676	-
Доходы от корректировок по МСФО (IFRS) 9	23 723	7 356
Доходы от операций с драгоценными металлами	4 219	3 213
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	2 452	2 155
Штрафы	93	14
Доходы от сдачи недвижимости в аренду	-	12 713
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	1 102
Прочее	275	830
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>136 082</b>	<b>102 623</b>

#### 24 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Затраты на персонал	(461 697)	(379 349)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(99 536)	(10 379)
Страховые взносы	(92 962)	(78 436)
Страхование	(41 648)	(47 338)
Неисключительное право пользования программным обеспечением	(39 826)	(33 591)
Дисконт при досрочном погашении требований	(23 737)	-
Техническое обслуживание основных средств	(23 259)	(25 207)
Охрана	(17 700)	(17 808)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(16 562)	(86 984)
Сопровождение программных продуктов	(12 200)	(6 454)
Телекоммуникации	(11 608)	(11 101)
Административные расходы	(4 934)	(3 193)
Услуги по присвоению рейтинга	(4 853)	(4 700)
Реализация активов, предназначенных для продажи	(3 855)	(87 066)
Информационные услуги	(2 405)	(1 869)
Юридические услуги	(1 837)	(8 823)
Услуги по оценке имущества	(922)	(1 593)
Реклама	(920)	(1 576)
Профессиональные услуги	(590)	(1 230)
Содержание имущества, находящегося в залоге	(197)	(2 122)
Уценка (уменьшение стоимости) недвижимого имущества	-	(140 656)
Операционная аренда	-	(97 194)
Прочие затраты	(31 498)	(24 250)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(892 746)</b>	<b>(1 070 919)</b>

#### 25 Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	75 692	135 719
Резервы на возможные потери, резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	68 489	2 460
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	27 834	18 022
Ссуды, предоставленные клиентам	36 836	82 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 640	25 505
Прочие активы	7 987	4 275
Сумма неучтенного убытка перенесенного на будущие налоговые периоды	2 426	1 156
Прочие обязательства	1 629	14 879
Финансовая аренда	482	0
<b>Всего вычитаемых временных разниц</b>	<b>236 015</b>	<b>284 868</b>

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

**Налогооблагаемые временные разницы:**

Корректировки увеличивающие, уменьшающие стоимость привлеченных/размещенных средств, банковских гарантов	(49 602)	(32 169)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 958)	(22 929)
<b>Всего налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>(58 560)</b>	<b>(55 098)</b>
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>177 455</b>	<b>229 770</b>
<b>Всего чистых отложенных налоговых активов по ставке 20%</b>	<b>35 491</b>	<b>45 954</b>
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>35 491</b>	<b>45 954</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>27 807</b>	<b>272 663</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(5 561)	(54 533)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(469)	(1 120)
Убытки прошлых налоговых периодов, уменьшающие налогооблагаемую прибыль	-	77 599
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	5 537	3 129
Прибыль не включаемая в НОБ по ставке 20% (дивиденды)	214	38 362
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 680)	(467)
Налоговый эффект от операций с ценными бумагами	(30 150)	-
Прочие статьи	(1 389)	(17 192)
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>(36 498)</b>	<b>45 778</b>
<b>(Расходы)/возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанное в текущем году</b>	<b>(10 447)</b>	<b>179 749</b>
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>	<b>(26 051)</b>	<b>(133 971)</b>
<b>(Расходы)/доходы по налогу на прибыль</b>	<b>(36 498)</b>	<b>45 778</b>

**Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>На 1 января - отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство</b>	<b>45 954</b>	<b>(133 136)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отображенное в отчете о прибылях и убытках	(10 447)	179 749
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отображенное в капитале	(691)	(659)
<b>На 31 декабря - отложенный налоговый актив</b>	<b>34 816</b>	<b>45 954</b>

**26 Условные финансовые обязательства**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	907 113	460 531
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	329 482	43 066
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4 882)	(6 024)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 231 713</b>	<b>497 573</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства отнесены к 1 стадии. Информация об изменениях резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера представлена в Примечании 15.

Обязательства по договорам операционной аренды – Соглашения операционной аренды зданий, заключенные Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, являются расторгаемыми.

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 631,797,425.22 и 851,135,007.22 штук, соответственно.

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

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

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

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

**Операционная среда** – рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Начиная с 2014 года США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортит большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 1-м квартале 2020 года произошли события, повлиявшие на волатильность цен на нефть и газ - это значительный спад в мировой экономике и существенное снижение цен на нефть, несмотря на новую сделку ОПЕК+, а также введение ограничительных мер в России и многих стран мира в связи с распространением COVID-19.

В апреле 2020 года наметилась некоторая стабилизация по сравнению с марта ситуацией на мировых финансовых рынках, которая произошла во многом благодаря действиям центральных банков стран с резервными валютами. В России постепенно, во 2-м квартале, большинство ограничений будет сниматься или существенно смягчаться и можно ожидать восстановления экономической активности к концу 2020 года.

## 27 Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>		
ключевой управленческий персонал Банка	5 900	6 960
прочие связанные стороны	322 190	325 614
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>328 090</b>	<b>6 429 030</b>
	<b>332 574</b>	<b>6 783 765</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>		
ключевой управленческий персонал Банка	(92)	(144)
прочие связанные стороны	(1 202)	(47 643)
<b>Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 294)</b>	<b>(565 554)</b>
	<b>(47 787)</b>	<b>(1 084 972)</b>

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

<b>Активы в форме права пользования</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	15 254		-	
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>15 254</b>	<b>18 359</b>	-	-
<b>Прочие активы</b>				
прочие связанные стороны	5		-	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5</b>	<b>44 410</b>	-	<b>325 362</b>
<b>Средства клиентов</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	201 060		26 207	
ключевой управленческий персонал Банка	612 294		1 078 552	
прочие связанные стороны	1 196 655		6 826 886	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 010 009</b>	<b>10 354 202</b>	<b>7 931 645</b>	<b>16 954 040</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
прочие связанные стороны	-		903 045	
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>1 306 241</b>	<b>903 045</b>	<b>1 871 620</b>
<b>Обязательства по аренде</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	15 757		-	
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>15 757</b>	<b>18 841</b>	-	-
<b>Прочие обязательства</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	-		22	
прочие связанные стороны	3		505	
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3</b>	<b>45 968</b>	<b>527</b>	<b>74 654</b>
<b>Субординированный заем</b>				
прочие связанные стороны	235 042		235 084	
<b>Итого субординированный заем</b>	<b>235 042</b>	<b>235 042</b>	<b>235 084</b>	<b>235 084</b>
<b>Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(44)		(19)	
ключевой управленческий персонал Банка	(36)		(38)	
прочие связанные стороны	(139)		(2 987)	
<b>Итого резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(219)</b>	<b>(4 882)</b>	<b>(3 044)</b>	<b>(6 024)</b>
<b>Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 387		1 589	
ключевой управленческий персонал Банка	1 969		1 837	
прочие связанные стороны	32 280		13 412	
<b>Итого условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>36 636</b>	<b>329 482</b>	<b>16 838</b>	<b>43 066</b>
<b>Предоставленные гарантии</b>				
прочие связанные стороны	39 426		39 176	
<b>Итого предоставленные гарантии</b>	<b>39 426</b>	<b>907 113</b>	<b>39 176</b>	<b>460 531</b>

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. обеспечение по операциям со связанными сторонами составляет 405,021 тыс.руб. и 112,993 тыс.руб., соответственно.

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В финансовом отчете о прибылях и убытках за 2019 год, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	8	1		
ключевой управленческий персонал Банка	716	851		
прочие связанные стороны	57 027	75 084		
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>57 751</b>	<b>1 115 690</b>	<b>75 936</b>	<b>1 359 462</b>
<b>Процентные расходы</b>				
процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(3 190)			
ключевой управленческий персонал Банка	(37 526)	(21 428)		
прочие связанные стороны	(70 491)	(48 997)		
процентные расходы по субординированному займу				
прочие связанные стороны	(15 275)	(15 275)		
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(123 292)</b>	<b>(347 891)</b>	<b>(85 700)</b>	<b>(323 601)</b>
<b>Чистый доход/(расход) от восстановления/ (формирования) резерва под кредитные убытки</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	52	39		
прочие связанные стороны	46 441	(36 723)		
<b>Итого чистый доход/(расход) от восстановления/ (формирования) резерва под кредитные убытки</b>	<b>46 493</b>	<b>496 081</b>	<b>(36 684)</b>	<b>(160 141)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	7 079	9 258		
ключевой управленческий персонал Банка	312	600		
прочие связанные стороны	4 218	9 429		
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>11 609</b>	<b>137 234</b>	<b>19 287</b>	<b>152 131</b>
<b>(Расходы)/доходы от (формирования)/восстановления прочих резервов</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(25)	(19)		
ключевой управленческий персонал Банка	2	126		
прочие связанные стороны	2 848	(501)		
<b>Итого (расходы)/доходы от (формирования)/восстановления прочих резервов</b>	<b>2 825</b>	<b>(5 728)</b>	<b>(394)</b>	<b>25 517</b>
<b>Дивиденды полученные</b>				
прочие связанные стороны	-	15 385		
<b>Итого дивиденды полученные</b>	<b>-</b>	<b>1 230</b>	<b>15 385</b>	<b>220 265</b>
<b>Прочие доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	24			
ключевой управленческий персонал Банка	1 460	39		
прочие связанные стороны	7 265	21		
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>8 749</b>	<b>136 082</b>	<b>60</b>	<b>102 623</b>

**Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	3 078	(12 784)	
ключевой управленческий персонал Банка	15	1 370	
прочие связанные стороны	869	3 041	
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>3 962</b>	<b>35 046</b>	<b>(8 373)</b>
			<b>5 722</b>

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

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-	(93 894)	
ключевой управленческий персонал Банка	(72)	(304)	
прочие связанные стороны	(11 910)	(11 600)	
<b>Итого операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала</b>	<b>(11 982)</b>	<b>(339 655)</b>	<b>(105 798)</b>
			<b>(615 525)</b>

**Вознаграждение ключевого управленческого персонала**

Заработка плата	(156 120)	(114 306)	
Страховые взносы	(25 344)	(18 821)	
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>(181 464)</b>	<b>(553 091)</b>	<b>(133 127)</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(193 446)</b>	<b>(892 746)</b>	<b>(238 925)</b>
			<b>(1 070 919)</b>

**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
  - котируемые ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, включающие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки - справедливая стоимость определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату;
  - средства предоставленные банкам, в течение одного месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
  - ссуды предоставленные клиентам - оцениваются путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и вычета резерва под ОКУ;
  - векселя и облигации - справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность;
  - прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью - балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;
  - срочные депозиты (включенные в средства клиентов и средства банков), размещенные в течение месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
  - выпущенные векселя - справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.
- В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;
  - справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
  - справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

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

31 декабря 2019 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	80 098	1 590 578
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	1 085 637	1 085 637
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	5 057 034	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	5 863 476	5 863 476
Прочие финансовые активы	-	-	54	54
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>1 510 480</b>	<b>-</b>	<b>12 086 299</b>	<b>13 596 779</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	3 204	3 204
Средства клиентов	-	-	10 354 202	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 306 241	1 306 241
Обязательства по аренде	-	-	18 841	18 841
Прочие финансовые обязательства	-	-	30 657	30 657
<b>Итого обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 713 145</b>	<b>11 713 145</b>

31 декабря 2018 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Вложения в ценные бумаги	5 191 791	-	505 524	5 697 315
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	2 006 857	2 006 857
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	8 230 439	8 230 439
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	5 698 793	5 698 793
Прочие финансовые активы	-	-	282	282
<b>Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 191 791</b>	<b>-</b>	<b>16 441 895</b>	<b>21 633 686</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	6 950	6 950
Средства клиентов	-	-	16 954 040	16 954 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 871 620	1 871 620
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 777	23 777
<b>Итого обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 856 387</b>	<b>18 856 387</b>

Изменение в финансовых активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости представлено следующим образом:

Вложения в долевые ценные бумаги

	31 декабря 2019 года
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>505 524</b>
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	(147 245)
Доходы/(расходы) отраженные в составе прочего совокупного дохода	81
Приобретения	71 547
Выбытие	349 809
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>80 098</b>

31 декабря  
2018 года

<b>Справедливая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>2 121 546</b>
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	314 008
Доходы/(расходы) отраженные в составе прочего совокупного дохода	(4 250)
Приобретения	190 004
Выбытие	2 115 784
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>505 524</b>

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

за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

	Реализованные доходы	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	(152 380)	5 135	(147 245)

за год, закончившийся  
31 декабря 2018 года

	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Доходы /(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	314 008	-	314 008

- по состоянию на 31 декабря 2019 года: справедливая стоимость долевых ценных бумаг в сумме 80,098 тыс.руб. была определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

- по состоянию на 31 декабря 2018 года: справедливая стоимость долевых ценных бумаг в сумме 505,524 тыс.руб. была определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

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

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Вложения в ценные бумаги	80 098	(4 005)	505 524	(25 276)

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

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

**29 Пруденциальные требования**

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала 8% и капитала первого уровня 6% к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Basel I).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,214,360 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,984,204 тыс. руб. с коэффициентами 32,99 % и 30,62 %, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,578,066 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 3,347,975 тыс. руб. с коэффициентами 38,94 % и 36,43 %, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк включил в расчет капитала субординированный заем. Сумма субординированного займа не привышает установленного ограничения в размере 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

**30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных центральными банками, и рекомендациями Базельского комитета; (ii) обеспечение способности всех организаций Банка функционировать в качестве непрерывно действующих предприятий.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленные ЦБ РФ, рассчитываются Банком на основании принципов Базеля III в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Согласно требованиям ЦБ РФ минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составляет 8% от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 23,3%.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала Банку безусловное выполнение пруденциальных требований Банка России к достаточности капитала.

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

### 31 Политика управления рисками

В 2019 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 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), специфиичности и пропорциональности.

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

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

В 2019 году Банк на основе Методологии определения значимых рисков признавал значимыми и осуществлял управление следующими видами рисков в рамках ВПОДК:

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

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 году кредитный риск признан значимым для Банка.

Источниками кредитного риска являются:

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

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 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 являющимся) 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.

**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 выделяются:

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 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 фондовую ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска.

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 году риск ликвидности признан значимым для Банка.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (риск непредвиденных требований ликвидности);
- недостаточная ликвидность рынка, влекущая потери при реализации активов (риск рыночной ликвидности);
- изменение стоимости фондирования, влияющее на размер будущих доходов Банка (риск фондирования).

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 году операционный риск признан значимым для Банка.

К внутренним источникам возникновения операционного риска относятся:

- 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 относятся:

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

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

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2019 году процентный риск банковской книги признан значимым для Банка.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

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

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

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

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

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

- участие в разработке внутренних процедур и организация реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение применения ВПОДК в Банке;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, также процедур стресс-тестирования на основе настоящей Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение отчетности по ВПОДК и использование ее результатов в текущей деятельности Банка;
- осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг).

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

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

Служба управления рисками реализует мероприятия по управлению рисками в рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет процедуры идентификации, анализа и оценки уровня рисков, осуществляет контроль за соблюдением установленного допустимого уровня рисков, информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления рисками, формирует управлеченческую отчетность по ВПОДК, реализует процедуры стресс-тестирования в отношении значимых рисков, выполняет иные функции управления рисками в соответствии с требованиями Указания № 3624-У.

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

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

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

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

Руководители структурных подразделений Банка:

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

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

#### Кредитный риск

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

- остатки на корреспондентских счетах «нонстро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезIDENTАХ);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами; основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);
- 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);
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

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

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

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

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

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

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

- Мероприятия, связанные с управлением кредитным портфелем Банка:

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

- принятие дополнительного обеспечения по выданным ссудам;

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

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

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

- Выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

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

В рамках процедур управления кредитным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий кредитного риска.

**Максимальный размер кредитного риска**

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

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

31 декабря 2019 года

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

31 декабря 2018 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	589 388	-
Вложения в ценные бумаги	5 191 791	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	8 230 439	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5 698 793	(2 143 958)
Прочие финансовые активы	282	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	43 066	-
Гарантии выданные	460 531	-

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства в Центральном Банке Российской Федерации составляли 2,342,669 тыс.руб. и 4,293,301 тыс.руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. вложения в облигации Банка России составили 1,510,480 тыс.руб. и 5,079,250 тыс.руб., соответственно.

**Кредитное качество по финансовым активам**

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

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

**Рейтинг 1**

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

**Рейтинг 2**

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

**Рейтинг 3**

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

На 31 декабря 2019 года и 2018 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется балльная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

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

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	978 693	-	-	978 693
- Активы с рейтингом 2	1 295 570	133 009	-	1 428 579
- Активы с рейтингом 3	173 290	28 510	-	201 800
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	7 444	7 444
<b>Итого на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 447 553</b>	<b>161 519</b>	<b>7 444</b>	<b>2 616 516</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

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

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	610 994	-	-	610 994
- Активы с рейтингом 2	452 931	-	-	452 931
- Активы с рейтингом 3	105 921	286 450	-	392 371
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-
<b>Итого на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 169 846</b>	<b>286 450</b>	-	<b>1 456 296</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

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

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	99 932	-	-	99 932
- Активы с рейтингом 2	36 092	-	-	36 092
- Активы с рейтингом 3	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-
<b>Итого на 31 декабря 2018 года</b>	<b>136 024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 024</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 681 238	86 789	-	1 768 027
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	35 276	127 511	-	162 787
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	254 431	254 431
<b>Итого на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 716 514</b>	<b>214 300</b>	<b>254 431</b>	<b>2 185 245</b>

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	736 796	177 795	-	914 591
- Активы с рейтингом 2	197 158	-	-	197 158
- Активы с рейтингом 3	-	12 041	-	12 041
Просроченные, но не обесцененные активы	195 472	-	-	195 472
Обесцененные активы	-	-	759 667	759 667
<b>Итого на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 129 426</b>	<b>189 836</b>	<b>759 667</b>	<b>2 078 929</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	30 175	87	-	30 262
- Активы с рейтингом 2	62 730	286	-	63 016
- Активы с рейтингом 3	185 130	51 739	-	236 869
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	40 675	40 675
<b>Итого на 31 декабря 2019 года</b>	<b>278 035</b>	<b>52 112</b>	<b>40 675</b>	<b>370 822</b>

<b>Валовая стоимость</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	339 439	92 163	-	431 602
- Активы с рейтингом 2	375	541	-	916
- Активы с рейтингом 3	2 725	2 536	-	5 261
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	58 221	58 221
<b>Итого на 31 декабря 2018 года</b>	<b>342 539</b>	<b>95 240</b>	<b>58 221</b>	<b>496 000</b>

**Концентрация риска по географическому признаку**

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

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 805 677	-	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	1 590 578
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 332 877	723 300	857	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	5 740 233	88 401	34 842	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	54
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>13 469 419</b>	<b>811 701</b>	<b>35 699</b>	<b>14 316 819</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	5	-	3 199	3 204
Средства клиентов	10 286 508	4 091	63 603	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 637	-	20	30 657
Субординированные займы	235 042	-	-	235 042
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 877 274</b>	<b>4 091</b>	<b>66 822</b>	<b>11 948 187</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 592 145</b>	<b>807 610</b>	<b>(31 123)</b>	

	31 декабря 2018 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2 006 857	-	-	2 006 857
Вложения в ценные бумаги	5 697 315	-	-	5 697 315
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7 184 610	1 045 829	-	8 230 439
Ссуды, предоставленные клиентам	5 481 823	101 681	115 289	5 698 793
Прочие финансовые активы	282	-	-	282
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>20 370 887</b>	<b>1 147 510</b>	<b>115 289</b>	<b>21 633 686</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	4 254	-	2 696	6 950
Средства клиентов	16 874 733	4 627	74 680	16 954 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 155 766	-	715 854	1 871 620
Прочие финансовые обязательства	23 777	-	-	23 777
Субординированные займы	235 084	-	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 293 614</b>	<b>4 627</b>	<b>793 230</b>	<b>19 091 471</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 077 273</b>	<b>1 142 883</b>	<b>(677 941)</b>	

По строке "Вложения в ценные бумаги" по группе "Россия" указаны еврооблигации российских эмитентов.

#### Рыночный риск

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в целях:

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

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

В рамках процедур по управлению рыночным риском, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление рыночного риска на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска; оценка уровня рыночного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении № 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.

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

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

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

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

#### Процентный риск

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

##### Процентный риск банковской книги

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

- Активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок:
  - остатки на корреспондентских счетах «ностро», на которые начисляются проценты по ненулевой процентной ставке;
  - кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
  - прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
  - кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные юридическим лицам и физическим лицам (резидентам/нерезидентам);
  - прочие размещенные средства юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
    - Пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:
      - кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от Банка России, от кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
      - прочие привлеченные средства кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
      - прочие средства, полученные от Банка России;
      - остатки на счетах юридических лиц, на текущих счетах физических лиц (резидентов/нерезидентов);
      - депозиты юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
      - вклады физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентов/нерезидентов);
      - прочие привлеченные средства юридических лиц, физических лиц (резидентов/нерезидентов)
      - долговые обязательства Банка (выпущенные векселя).

Процедуры по управлению включают в себя:

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

##### Процентный риск торгового портфеля

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

- долговые ценные бумаги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с главами 3 или 4 Положения 511-П;

- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

В рамках мероприятий по минимизации процентного риска подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами торгового портфеля, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;

- анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или снижении ставок на различную величину.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Вложения в ценные бумаги	6,25%	-	-	7,75%	-	4,0%
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6,12%	1,56%	-	7,75%	2,89%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13,44%	6,83%	6,54%	14,55%	7,63%	7,47%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	6,56%	2,9%	1,67%	6,0%	2,96%	1,71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,92%	-	-	6,7%	-	0,25%
Субординированные займы	6,5%	-	-	6,5%	-	-

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента + 1,0%	Ставка процента - 1,0%	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 2,5%
Рубли				
Влияние на прибыль до налогообложения	41 156	(41 156)	28 544	(142 719)
Влияние на капитал	32 925	(32 925)	22 835	(114 175)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 1,5%
Доллары США				
Влияние на прибыль до налогообложения	4 826	(4 826)	(464)	1 392
Влияние на капитал	3 861	(3 861)	(371)	1 113

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 0,5%	Ставка процента + 0,5%	Ставка процента - 1,5%
Евро				
Влияние на прибыль до налогообложения	(3 636)	3 636	(124)	371
Влияние на капитал	(2 908)	2 908	(99)	297

#### Валютный риск

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

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

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	758 511	806 417	240 749	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	-	1 590 578
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 910 045	2 364 444	782 545	-	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	4 465 964	1 051 740	345 772	-	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	54
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 725 152</b>	<b>4 222 601</b>	<b>1 369 066</b>	-	<b>14 316 819</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	3 193	11	-	-	3 204
Средства клиентов	4 733 330	4 163 879	1 439 087	17 906	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 520	137	-	-	30 657
Субординированный заем	235 042	-	-	-	235 042
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 327 167</b>	<b>4 164 027</b>	<b>1 439 087</b>	<b>17 906</b>	<b>11 948 187</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2 397 985</b>	<b>58 574</b>	<b>(70 021)</b>	<b>(17 906)</b>	
Обязательства по сделкам спот	(1 247)	(8 047)	(6 943)	-	(16 237)
Требования по сделкам спот	14 990	-	1 247	-	16 237
<b>Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот</b>	<b>13 743</b>	<b>(8 047)</b>	<b>(5 696)</b>	-	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 411 728</b>	<b>50 527</b>	<b>(75 717)</b>	<b>(17 906)</b>	

По состоянию на 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	650 605	1 119 092	237 160	-	2 006 857
Вложения в ценные бумаги	5 615 558	-	81 757	-	5 697 315
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5 903 183	1 142 621	1 184 635	-	8 230 439
Ссуды, предоставленные клиентам	3 401 991	1 555 476	741 326	-	5 698 793
Прочие финансовые активы	282	-	-	-	282
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 571 619</b>	<b>3 817 189</b>	<b>2 244 878</b>	-	<b>21 633 686</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	4 770	596	1 584	-	6 950
Средства клиентов	11 053 125	4 102 849	1 494 110	303 956	16 954 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 155 766	-	715 854	-	1 871 620
Прочие финансовые обязательства	23 625	140	12	-	23 777
Субординированный заем	235 084	-	-	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>12 472 370</b>	<b>4 103 585</b>	<b>2 211 560</b>	<b>303 956</b>	<b>19 091 471</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>3 099 249</b>	<b>(286 396)</b>	<b>33 318</b>	<b>(303 956)</b>	
Обязательства по сделкам спот	(177 359)	(31 257)	(199 276)	-	(407 892)
Требования по сделкам спот	228 150	2 312	177 430	-	407 892
<b>Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот</b>	<b>50 791</b>	<b>(28 945)</b>	<b>(21 846)</b>	-	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 150 040</b>	<b>(315 341)</b>	<b>11 472</b>	<b>(303 956)</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2019 года диапазоны от + 25% до - 0.5% по долларам США и от + 25% до - 0.5% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валютный курс + 25%	Валютный курс - 0,5%	Валютный курс + 1%	Валютный курс - 11%
<b>Доллар США</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	12 632	(253)	(3 153)	34 688
Влияние на капитал	10 105	(202)	(2 523)	27 750

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валютный курс + 25%	Валютный курс - 0,5%	Валютный курс + 1%	Валютный курс - 9%
<b>Евро</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	(18 929)	379	115	(1 032)
Влияние на капитал	(15 143)	303	92	(826)

**Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

**Фондовый риск**

Для оценки фондового риска в Банке используются показатель стоимости под риском VaR (value at risk) портфеля ценных бумаг;

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 год портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из облигаций Банка России.

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 834	(3 834)	25 109	(25 109)
<b>Влияние на капитал:</b>				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 067	(3 067)	20 088	(20 088)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171	(171)	167	(167)
<b>Итого</b>	<b>3 238</b>	<b>(3 238)</b>	<b>20 255</b>	<b>(20 255)</b>

**Риск 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.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в целях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	-	-	-	-	1 510 480
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 884 218	-	162 856	-	-	-	4 047 074
Ссуды, предоставленные клиентам	266 308	681 370	2 096 088	2 477 924	341 786	-	5 863 476
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>5 661 006</b>	<b>681 370</b>	<b>2 258 944</b>	<b>2 477 924</b>	<b>341 786</b>	-	<b>11 421 030</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 669 885	-	-	-	-	135 792	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	-	-	76 682	3 416	-	-	80 098
Средства в банках и других финансовых учреждениях	983 819	-	-	26 141	-	-	1 009 960
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	-	-	54
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 314 764</b>	<b>681 370</b>	<b>2 335 626</b>	<b>2 507 481</b>	<b>341 786</b>	<b>135 792</b>	<b>14 316 819</b>

## Акционерное общество "НК Банк"

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	883 335	997 746	2 642 283	1 225 607	12 041	-	5 761 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 197 012	109 229	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	8 108	8 233	1 745	755	-	-	18 841
Субординированные займы	-	-	42	-	235 000	-	235 042
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>891 443</b>	<b>2 202 991</b>	<b>2 753 299</b>	<b>1 226 362</b>	<b>247 041</b>	-	<b>7 321 136</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	3 204	-	-	-	-	-	3 204
Средства клиентов	4 593 190	-	-	-	-	-	4 593 190
Прочие финансовые обязательства	7 132	1 297	22 228	-	-	-	30 657
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 494 969</b>	<b>2 204 288</b>	<b>2 775 527</b>	<b>1 226 362</b>	<b>247 041</b>	-	<b>11 948 187</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 819 795	(1 522 918)	(439 901)	1 281 119	94 745	135 792	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 769 563	(1 521 621)	(494 355)	1 251 562	94 745	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4 769 563	3 247 942	2 753 587	4 005 149	4 099 894	4 099 894	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	22%	15%	13%	19%	19%	19%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Вложения в ценные бумаги	5 191 792	-	-	-	-	-	5 191 792
Средства в банках и других финансовых учреждениях	6 978 781	-	-	-	-	-	6 978 781
Ссуды, предоставленные клиентам	414 489	420 318	2 564 454	2 299 532	-	-	5 698 793
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>12 585 062</b>	<b>420 318</b>	<b>2 564 454</b>	<b>2 299 532</b>	-	-	<b>17 869 366</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 781 713	-	-	-	-	225 144	2 006 857
Вложения в ценные бумаги	502 188	-	-	3 335	-	-	505 523
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 226 072	-	-	25 586	-	-	1 251 658
Прочие финансовые активы	282	-	-	-	-	-	282
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 095 317</b>	<b>420 318</b>	<b>2 564 454</b>	<b>2 328 453</b>	-	225 144	<b>21 633 686</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	3 730 789	1 398 995	5 330 704	876 115	11 433	-	11 348 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 997	155 306	1 709 317	-	-	1 871 620
Субординированные займы	-	235 084	-	-	-	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>3 730 789</b>	<b>1 641 076</b>	<b>5 486 010</b>	<b>2 585 432</b>	<b>11 433</b>	-	<b>13 454 740</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	6 950	-	-	-	-	-	6 950
Средства клиентов	5 606 004	-	-	-	-	-	5 606 004
Прочие финансовые обязательства	8 457	1 796	13 524	-	-	-	23 777
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 352 200</b>	<b>1 642 872</b>	<b>5 499 534</b>	<b>2 585 432</b>	<b>11 433</b>	-	<b>19 091 471</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между финансовыми активами и обязательствами	6 743 117	(1 222 554)	(2 935 080)	(256 979)	(11 433)	225 144
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8 854 273	(1 220 758)	(2 921 556)	(285 900)	(11 433)	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8 854 273	7 633 515	4 711 959	4 426 059	4 414 626	4 414 626
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	41%	35%	22%	20%	20%	20%

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

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

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	887 229	1 013 843	2 714 691	1 281 834	15 104	5 912 701
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 204 833	112 341	-	-	1 317 174
Обязательства по аренде	8 174	8 257	1 850	818	-	19 099
Субординированные займы	-	-	15 233	61 017	272 329	348 579
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>895 403</b>	<b>2 226 933</b>	<b>2 844 115</b>	<b>1 343 669</b>	<b>287 433</b>	<b>7 597 553</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	3 204	-	-	-	-	3 204
Средства клиентов	4 593 190	-	-	-	-	4 593 190
Прочие финансовые обязательства	7 132	1 297	22 228	-	-	30 657
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 498 929</b>	<b>2 228 230</b>	<b>2 866 343</b>	<b>1 343 669</b>	<b>287 433</b>	<b>12 224 604</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>248</b>	<b>442 400</b>	<b>469 860</b>	<b>297 016</b>	<b>27 072</b>	<b>1 236 596</b>
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2018 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	3 739 290	1 415 236	5 472 717	921 933	15 107	11 564 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 038	169 302	1 781 087	-	1 957 427
Субординированные займы	-	238 850	-	-	-	238 850
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>3 739 290</b>	<b>1 661 124</b>	<b>5 642 019</b>	<b>2 703 020</b>	<b>15 107</b>	<b>13 760 560</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	6 950	-	-	-	-	6 950
Средства клиентов	5 606 004	-	-	-	-	5 606 004
Прочие финансовые обязательства	8 457	1 796	13 524	-	-	23 777
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 360 701</b>	<b>1 662 920</b>	<b>5 655 543</b>	<b>2 703 020</b>	<b>15 107</b>	<b>19 397 291</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>13 307</b>	<b>120 184</b>	<b>134 838</b>	<b>235 268</b>	<b>-</b>	<b>503 597</b>

#### Операционный риск

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

Аналитическая база данных содержит информацию о:

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

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

Оценка качественным методом осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения операционного риска. Качественная оценка операционного риска реализуется путем экспертного анализа балльно-весовым методом.

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

В целях ограничения операционного риска в Банке:

- разрабатываются процедуры совершения отдельных операций (сделок);
- распределяются полномочия подразделений и работников (на основании должностных инструкций, доверенностей, распорядительных документов и т.д.);
- определяется подотчетность по проводимым операциям (сделкам) (в том числе, в рамках организационной структуры Банка);
- в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением установленных процедур;

- уделяется повышенное внимание развитию и контролю корректности функционирования систем автоматизации банковских процессов и защиты информации.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

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

#### 32 События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, отсутствуют.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

28 апреля 2020 года  
г. Москва



