



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО «НБД-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публично-го акционерного общества «НБД-Банк» (далее – ПАО «НБД-Банк», «аудируемое лицо», «кредитная организация», «Банк») составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2020 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2020 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным Законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам на отчетную дату.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их правилам расчета резервов для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк сформировал резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на сумму 639 772 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 579 265 тыс. руб.), о чем указано в Примечании 4.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2020 год.

Прочая информация

Руководство ПАО «НБД-Банк» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2020 год, (но не включает годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. На дату настоящего аудиторского заключения прочая информация нам недоступна, и мы не представляем какого-либо отчета в отношении прочей информации.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтер-

ской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда 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 бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем 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 оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, 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 обязательных нормативов ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «НБД-Банк» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «НБД-Банк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита ПАО «НБД-Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ПАО «НБД-Банк» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО «НБД-Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ПАО «НБД-Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ПАО «НБД-Банк» в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ПАО «НБД-Банк». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ПАО «НБД-Банк», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПАО «НБД-Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров ПАО «НБД-Банк» рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ПАО «НБД-Банк» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

24 марта 2021 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Квалификационный аттестат
аудитора № 03-000554
ОРНЗ 22006108541

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество
«НБД-Банк» (ПАО «НБД-Банк»)
ОГРН 1025200000022 от 07.08.2002 г.
Зарегистрировано Банком России
27.07.1992 г. № 1966
Местонахождение:
603950, г. Нижний Новгород,
пл. Горького, д.6.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 12006049162
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.
Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,
пом.ХII, оф.1005.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ПАО "НБД-Банк"**

Адрес (местонахождения) кредитной организации: **603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

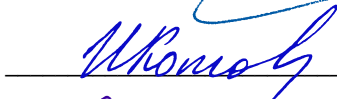
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	892 198	727 212
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	501 378	335 814
2.1	Обязательные резервы	4.2	131 079	110 131
3	Средства в кредитных организациях	4.1	564 155	341 531
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 4.8	12 494 709	12 737 647
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	8 375 271	6 640 349
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.5	766 664	731 401
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	122 114	152 992
13	Прочие активы	4.7	214 374	196 718
14	Всего активов		23 930 863	21 863 664
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	751 143	356 890
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	16 906 391	15 820 185
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	16 906 391	15 820 185
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	13 585 159	12 649 611
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	0	760
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	0	760
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		23 795	15 880
20	Отложенные налоговые обязательства		122 154	95 149
21	Прочие обязательства	4.8, 4.12	378 724	283 610
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.18, 4.19	8 599	2 785
23	Всего обязательств		18 190 806	16 575 259
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	101 600	101 600

1	2	3	4	5
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2 349	2 349
27	Резервный фонд	4.14	15 263	15 263
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.15	155 958	161 994
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.16	380 578	380 584
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.17	19 485	16 601
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5 064 824	4 610 014
36	Всего источников собственных средств		5 740 057	5 288 405
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	3 730 611	3 132 506
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.19	4 932 067	2 947 842
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года

 В.Ю.Левакова



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за период с 1 января по 31 декабря 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО "НБД-Банк"

Адрес (местонахождения) кредитной организации: 603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 099 936	2 103 231
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51 651	57 569
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 552 081	1 469 926
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		8 015	70 856
1.4	от вложений в ценные бумаги		488 189	504 880
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		706 952	769 899
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		24 100	29 717
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		682 852	740 182
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 392 984	1 333 332
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-101 589	21 781
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-18 693	532
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 291 395	1 355 113
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35 381	25 980
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		40 424	6 405
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1	588	12 470
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 610	7 435
14	Комиссионные доходы		396 901	331 399
15	Комиссионные расходы		72 276	62 200
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 604	1 895
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-11 855	20 613
19	Прочие операционные доходы		122 055	131 179
20	Чистые доходы (расходы)		1 804 619	1 830 289
21	Операционные расходы	5.2, 5.3, 5.4	1 050 551	1 128 002
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		754 068	702 287
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	158 805	141 786
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		595 053	559 302
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.6	210	1 199
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		595 263	560 501

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне-ния	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период
1	2	3	4	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		595 263	560 501
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-6 785
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-6 785
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-1 357
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-5 428
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 744	144 535
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 744	144 535
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-749	28 907
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 995	115 628
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2 995	110 200
10	Финансовый результат за отчетный период	6	592 268	670 701

Председатель Правления



А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года



В.Ю.Левакова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

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

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО "НБД-Банк"

Адрес (местонахождения) кредитной организации: 603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		82 455	82 455	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		82 455	82 455	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 111 632	3 840 297	35
2.1	прошлых лет		4 111 632	3 840 297	35
2.2	отчетного года		0	0	35
3	Резервный фонд		15 263	15 263	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 209 350	3 938 015	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		25 784	28 093	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7–22, 26 и 27)		25 784	28 093	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		4 183 566	3 909 922	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 183 566	3 909 922	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 002 381	954 483	28+29+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 299	6 448	24+26

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 006 680	960 931	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		1 006 680	960 931	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	9	5 190 246	4 870 853	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 892 899	24 020 262	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 892 899	24 020 262	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		28 368 540	24 495 910	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		14.999	16.278	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.999	16.278	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		18.296	19.884	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.85	10.08	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		27 208	25 395	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20	30	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		17 195	15 046	24+26

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Таблице №1.1 Раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "О Банке" / "Раскрытие информации для регулятивных целей" на сайте www.nbdbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НБД-Банк"	ПАО "НБД-Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10301966В	20301966В

3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	81 280 тыс. руб.	4 064 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	81 280 тыс. руб.	20 320 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.07.1992	09.11.2012
		19.10.1993	
		08.12.1994	
		20.11.1995	
		31.12.1997	
		31.05.1999	
		06.10.2000	
		30.05.2008	
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	0.00	10.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет
25	Полная либо частичная конвертация	всегда частично	всегда частично
26	Ставка конвертации	0.00	0.00
27	Обязательность конвертации	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	другое	другое
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет


30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	<p>В соотв. с ФЗ от 10.07.02 г. № 86-ФЗ Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие величины капитала и</p> <p>размера уставного капитала при снижении капитала ниже величины уставного капитала.</p> <p>В соответствии с ФЗ от 26.10.02 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.</p>	<p>В соотв. с ФЗ от 10.07.02 г. № 86-ФЗ Банк России обязан направить требование о приведении в соответствие величины капитала и</p> <p>размера уставного капитала при снижении капитала ниже величины уставного капитала.</p> <p>В соответствии с ФЗ от 26.10.02 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.</p>
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неиспользуется	неиспользуется
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "О Банке" / "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта www.nbdbank.ru


Председатель Правления

 А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В. Котова

Исполнитель
тел. 831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года

 М.В. Ягодина



Код территории	Код кредитной организации	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

за период с 1 января по 31 декабря 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО "НБД-Банк"

Адрес (местонахождения) кредитной организации: 603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		101 600	0	2 349	44 851	386 101	0	0	15 263	0	0	0	3 872 924	4 423 088
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 116	336 826	354 942
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		101 600	0	2 349	44 851	386 101	0	0	15 263	0	0	18 116	4 209 750	4 778 030
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	117 143	-5 428	0	0	0	0	0	-1 515	560 501	670 701
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560 501	560 501
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	117 143	-5 428	0	0	0	0	0	-1 515	0	110 200
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-160 326	-160 326
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-160 326	-160 326
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-89	0	0	0	0	0	0	89	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		101 600	0	2 349	161 994	380 584	0	0	15 263	0	0	16 601	4 610 014	5 288 405
13	Данные на начало отчетного года		101 600	0	2 349	161 994	380 584	0	0	15 263	0	0	16 601	4 610 014	5 288 405
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		101 600	0	2 349	161 994	380 584	0	0	15 263	0	0	16 601	4 610 014	5 288 405
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	-5 879	0	0	0	0	0	0	2 884	595 263	592 268
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	595 263	595 263
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-5 879	0	0	0	0	0	0	2 884	0	-2 995
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-140 615	-140 615
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-140 615	-140 615
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	-157	-6	0	0	0	0	0	0	162	-1
24	Данные за отчетный период		101 600	0	2 349	155 958	380 578	0	0	15 263	0	0	19 485	5 064 824	5 740 057

Председатель Правления



А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года



В.Ю.Левакова



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО "НБД-Банк"

Адрес (местонахождения) кредитной организации: 603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Но- мер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		4 183 566	4 322 950	4 321 934	4 320 379	3 909 922
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 541 495	4 680 879	4 679 863	4 677 291	3 909 922
2	Основной капитал		4 183 566	4 322 950	4 321 934	4 320 379	3 909 922
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 541 495	4 680 879	4 679 863	4 677 291	3 909 922
3	Собственные средства (капитал)	9	5 190 246	5 073 108	5 055 201	4 855 546	4 870 853
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 676 222	5 613 328	5 536 116	5 229 970	5 223 818
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		28 368 540	26 155 067	25 609 397	24 366 200	24 495 910
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1		15.0	16.8	17.2	18.1	16.3
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	17.7	18.1	19.1	15.9
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2		15.0	16.8	17.2	18.1	16.3
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	17.7	18.1	19.1	15.9
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		18.3	19.4	19.7	19.9	19.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.5	20.8	21.0	21.0	20.9
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.85	10.64	10.99	11.85	10.08
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		28 066 917	26 586 466	25 842 675	24 074 375	24 129 303
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент		14.9	16.3	16.7	17.9	16.2
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.8	17.1	17.6	19	15.8

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				89.1			97.2			74.1			114.0			97.5
22	Норматив текущей ликвидности Н3				130.6			158.0			171.2			171.9			145.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				95.8			91.4			95.5			110.8			112.7
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
				11.4	0	0	14	0	0	9.5	0	0	10.1	0	0	11.2	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7				127.2			109.4			97.1			83.5			85.2
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			0.2
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				0.0			0.0			0.0			0.0			0.0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо, Н25			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
				0.2	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0	0.1	0	0	0.2	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Примечание: Банк использует стандартный подход при расчете нормативов достаточности капитала

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		23 930 863
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 259 143
7	Прочие поправки		620 751
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		28 569 255

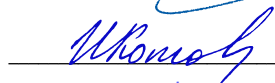
Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Но- мер стро- к и	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Номер пояснен- ия	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		22 833 558
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25 784
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		22 807 774
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		8 551 445
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 292 302
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5 259 143
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 183 566
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28 066 917
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		14.900


Председатель Правления

 А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В. Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года

 М.В. Ягодина



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер
22401373000	10668259	1966

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ПАО "НБД-Банк"**
Адрес (местонахождения) кредитной организации: **603950 г.Нижний Новгород пл.Горького 6**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер поясне-ния	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		675 834	575 687
1.1.1	проценты полученные		2 067 601	2 110 868
1.1.2	проценты уплаченные		-753 263	-727 793
1.1.3	комиссии полученные		394 069	332 852
1.1.4	комиссии уплаченные		-72 276	-62 200
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 424	6 405
1.1.8	прочие операционные доходы		68 204	66 164
1.1.9	операционные расходы		-946 128	-1 007 150
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-122 797	-143 459
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 539 921	-317 940
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20 948	5 557
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		201 375	-677 045
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-22 223	-121 268
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		394 118	-144 288
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		970 042	546 868
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-760	-2 240
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18 317	74 476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2 215 755	257 747
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-13 630 404	-8 640 492
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 922 622	8 611 218
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	-31 782	-74 183
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28 890	9 559
2.7	Дивиденды полученные		7 129	5 916
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 703 545	-87 982
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-140 615	-160 326
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-140 615	-160 326
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		160 777	-77 548
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		532 372	-68 109
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1 294 809	1 362 918
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 7	1 827 181	1 294 809

Председатель Правления

А.С.Иаронов

Главный бухгалтер

И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
19 "Марта" 2021 года

В.Ю.Левакова



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации - Публичное акционерное общество "НБД-Банк". Сокращенное наименование – ПАО «НБД-Банк» (далее – Банк). Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27.07.1992 года. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1966.

Юридический адрес Банка: 603950, Россия, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6. Изменений реквизитов Банка, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2020 года.

Данные годовой отчетности за 2020 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2020 с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2020 Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по привлеченным средствам юридических и физических лиц, подлежащих страхованию, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одного кредитора, либо возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете эскроу на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей, либо выплату возмещения в особых обстоятельствах, влекущих возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 022-03267-100000, выданная ФКЦБ России, дата выдачи - 29.11.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 022-09644-010000, выданная ФСФР России, дата выдачи - 08.11.2006, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 022-04178-000100, выданная ФКЦБ России, дата выдачи - 20.12.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015, без ограничения срока действия.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- Лизинговые операции;
- Оказание консультационных и информационных услуг;
- Осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- Осуществление дилерской деятельности;
- Осуществление депозитарной деятельности.

В апреле 2020 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте Банка с позитивного на стабильный на уровне Ba3, долгосрочный и краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден на уровне Ba2. Также в рейтинге подтверждена базовая кредитная оценка на уровне Ba3.

В ноябре 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сеть Банка включала в себя головной офис, 20 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Ивановской, Пензенской, Кировской областях и Республике Марий Эл. Банк не имеет филиалов. Все дополнительные и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Активы Банка на 31.12.2020 увеличились на 9% по сравнению с началом отчетного года и составили 23 930 863 тыс. руб. (на 31.12.2019: 21 863 664 тыс. руб.). На 31.12.2020 собственный капитал Банка увеличился на 319 393 тыс. руб. по сравнению с 31.12.2019 и составил 5 190 246 тыс. руб. или на 7%. Увеличение собственного регулятивного капитала Банка за 12 месяцев 2020 обусловлено получением чистой прибыли за данный период. Чистая прибыль, полученная за 12 месяцев 2020 года составила 595 263 тыс. руб., что выше показателя 2019 года на 34 762 тыс. руб. или на 6%. В связи с неблагоприятно сложившейся ситуацией на рынке ценных бумаг за 2020 год прочий совокупный убыток составил 2 995 тыс. руб. (2019 год: получен прочий совокупный доход в сумме 110 200 тыс. руб.)

Кредитный портфель Банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам и под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2020 года снизился на 242 938 тыс. руб., в основном за счет снижения вложений в межбанковские кредиты, и составил 12 494 709 тыс. руб. (на 31.12.2019: 12 737 647 тыс. руб.).

Сумма привлеченных средств по состоянию на 31.12.2020 года составила 17 657 534 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 31.12.2019 на 1 479 699 тыс. руб. или на 9%. По состоянию на 31.12.2020 сумма остатков на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 13 585 159 тыс. руб., что выше показателя на 31.12.2019 на 935 548 тыс. руб. или на 7%.

18 сентября 2020 года годовым общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

- Начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда за финансовый 2019 год в денежной форме из расчета 122

рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда на общую сумму 24 791 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2019 финансового года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию ПАО «НБД-Банк» с определенным размером дивиденда на общую сумму 127 610 тыс. руб.);

- дивиденды по обыкновенным именным акциям за 2019 год не начислять и не выплачивать;
- оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 408 100 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

16 декабря 2020 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить промежуточные дивиденды по результатам работы за 9 месяцев 2020 года из расчета 570 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 115 824 тыс. руб. Дивиденды по обыкновенным именным акциям за 9 месяцев 2020 год не начислять и не выплачивать.

В 2020 году Банк развивался в условиях сложной экономической ситуации, связанной с двумя основными факторами – влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире и отказ в марте 2020 года от продления сделки по ограничению добычи нефти странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+. В результате рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Одновременно с этим так же показали значительное снижение более чем на 30 % фондовые Индекс МосБиржи и Индекс РТС.

Начиная с марта 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавирусной инфекции, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Правительство России и Центральный банк приняли ряд мер для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности.

В целях поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в 2020 году Банк предпринял ряд дополнительных мер. Для новых и текущих клиентов Банка были предусмотрены как недавно созданные программы поддержки, так и модифицированные уже действующие предложения Банка. Основная цель мер по поддержке предприятий малого и среднего бизнеса (МСП) - предоставление своевременного и комплексного содействия предпринимателям в период экономической нестабильности.

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования реального сектора экономики; операции с ценными бумагами; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием предприятий, организаций и частных лиц.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

В 2020 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике. В учетную политику на 2020 год Банк внес изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с принятием МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Данные изменения учетной политики изложены в годовом отчете за 2019 год.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 и на учет в соответствии с Положением 659-П представлено в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов включаются краткосрочные высоколиквидные средства, не обремененные никакими договорными обязательствами и по которым отсутствует риск понесения потерь. Эти средства включают в себя средства на счетах учета кассы, средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов в ЦБ РФ) и средств в иных кредитных организациях.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов

Банк учитывает сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях на дату осуществления расчетов по ним.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив обесценивается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить всю сумму долга в соответствии с договорными условиями оцениваемых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива относятся значительные финансовые трудности, испытываемые должником, отказ или уклонение от уплаты долга. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва на обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Изменения резервов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение актива не представляется возможным, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Критерии, используемые для определения наличия убытка от обесценения и списание сумм резервов на возможные потери

Критериями, на основе которых Банк определяет наличие объективных признаков убытка от обесценения, являются:

- просрочка договорных платежей по основному долгу или процентам, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщик находится под угрозой банкротства или другой финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщиков
- нестабильность денежных потоков заемщика.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

В категорию «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» Банк включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу наращивания.

В категорию «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Банк включает финансовые активы, которые приобретаются с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего соответствующие накопленные доходы или расходы включаются в отчет о прибылях и убытках.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по дивидендам, когда установлено право организации на получение выплаты.

К процентным доходам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – процентные доходы).

К прочим доходам относятся доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

Признание в бухгалтерском учете процентных и прочих доходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

Процентные и прочие доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные и прочие доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Реструктурированные кредиты

Финансовые активы, по которым были пересмотрены условия договора и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными являются реструктурированными. Реструктуризацией актива считается изменение существенных условий договора в сторону более благоприятную для исполнения обязательств должником, а именно:

- увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация);
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов;
- изменение графика уплаты основной суммы долга без изменения срока возврата ссуды (отсрочка ежемесячных платежей с одновременным увеличением их суммы по истечении предполагаемой отсрочки, а также уменьшение суммы ежемесячного платежа при условии выплаты увеличенной суммы по окончании льготного периода);
- не предусмотренное договором снижение процентной ставки;
- не предусмотренное договором изменение порядка расчета процентной ставки.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Недвижимое имущество и земля, используемые в собственной деятельности Банка, недвижимость, временно не используемая в собственной деятельности, учитываются по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной амортизации недвижимого имущества.

Оценка справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится ежегодно, на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости объекта).

Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок – кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента.

Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы – это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания, путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма – это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит либо ему был установлен лимит меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности рассчитаны, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение и прочих резервов в будущем.

Учет государственных субсидий

При проведении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставлялись из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, Банк руководствовался МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". Расчеты по субсидиям Банк отражает на счетах N 47443 "Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств", N 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств".

Переоценка «Земли и зданий», входящих в состав основных средств

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости земли и зданий на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость объектов не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницу в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Налог на прибыль

Ввиду наличия в действующем законодательстве РФ в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. В этом случае могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Отражения событий после отчетной даты

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2020 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, с начислением административно-хозяйственных расходов и резерва на возможные потери по прочим операциям, с начислением взноса за 4 квартал 2020 года в Агентство по страхованию вкладов и с урегулированием расходов по налогу на прибыль и отложенных налогов. Также, в 2020 году бухгалтерскими проводками СПОД были отражены операции по переоценке групп однородных объектов категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата Банка за 2020 год на сумму 43 240 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2020 и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

Изменения в Учетной политике на 2021 год

Основные изменения в Учетной политике на 2021 год связаны с вступлением в силу Указания Банка России от 14.09.2020 №5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Указания Банка России от 05.10.2020 №5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Учетная политика Банка на 2021 год предполагает сохранение действующих основ и основополагающего допущения «непрерывности деятельности».

В течение 2020 года органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В бухгалтерском учете Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему годы.

4. Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

АКТИВЫ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию за 31.12.2020 денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.12.2020	31.12.2019
Наличные денежные средства	892 198	727 212
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	370 299	225 683
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	143 224	85 516
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	368 637	208 130
Прочие размещения на организованных рынках	52 294	47 885
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 826 652	1 294 426

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.12.2020	897 106	560 344	351 106	18 096	1 826 652
По состоянию на 31.12.2019	721 415	288 073	239 403	45 535	1 294 426

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Учет обязательных резервов в ЦБ РФ ведется на одном лицевом счете 30202 «Обязательные резервы депонированные в Банке России» независимо от валюты обязательств.

	31.12.2020	31.12.2019
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	131 079	110 131
Итого обязательные резервы	131 079	110 131

4.3. Чистая ссудная задолженность

Приоритетным направлением деятельности Банка продолжает оставаться кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных сфер бизнеса – торговли, промышленного производства, сферы услуг, транспорта, связи и прочих сфер деятельности. В зависимости от планов и задач, которые стоят перед предприятиями, Банк предлагает своим клиентам краткосрочные кредиты - сроком до 1 года (кредитование оборотных средств) и долгосрочные кредиты - сроком до 5 лет (инвестиционное кредитование).

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам и под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2020 года снизилась на 242 938 тыс. руб., в основном за счет снижения вложений в межбанковские кредиты и составила 12 494 709 тыс. руб. (на 31.12.2019: 12 737 647 тыс. руб.).

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	-	61 010
Ссудная задолженность кредитных организаций	208 944	545 133
Ссудная задолженность юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства	7 726 221	7 374 977
Ссудная задолженность прочих корпоративных клиентов - юридических лиц	514 545	686 243
Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)	475 114	498 690
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 882 730	3 731 315
Ссудная задолженность физических лиц	326 927	419 544
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	13 134 481	13 316 912
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(639 772)	(579 265)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 494 709	12 737 647

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 31.12.2020	12 416 120	19 645	58 944	12 494 709
По состоянию на 31.12.2019	12 674 264	18 312	45 071	12 737 647

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2020	31.12.2019
оптовая и розничная торговля	3 485 605	3 511 366
обрабатывающие производства	2 599 344	2 221 301
транспорт и связь	1 983 021	1 907 950
операции с недвижимым имуществом, аренда	1 282 489	1 350 555
строительство	781 679	797 967
производство пищевых продуктов	722 713	678 120
производство машин и оборудования	378 435	311 724
физические лица	275 513	355 419
сельское хозяйство	226 580	318 927
финансовая деятельность	208 692	605 311
прочие виды деятельности	550 638	679 007
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 494 709	12 737 647

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2020	31.12.2019	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	9 988 042	9 861 557	126 485
Ивановская область	577 643	561 180	16 463
Пензенская область	420 317	519 810	(99 493)
Владимирская область	381 075	301 051	80 024
Республика Марий Эл	287 885	307 416	(19 531)
г. Москва и Московская область	285 323	586 840	(301 517)
Республика Мордовия	164 831	156 448	8 383
Кировская область	140 576	91 319	49 257
Чувашская республика	109 034	222 212	(113 178)
Липецкая область	56 754	73 322	(16 568)
Костромская область	18 275	-	-
Саратовская область	2 541	-	2 541
Ярославская область	1 487	2 283	(796)
Рязанская область	1 201	2 229	(1 028)
Вологодская область	868	-	-
Самарская область	-	2 073	(2 073)
Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО	-	4 901	(4 901)
<i>Страны ОЭСР</i>	58 857	45 006	13 851
Итого чистая ссудная задолженность	12 494 709	12 737 647	(242 938)

Объем выданных кредитов в рамках программ господдержки предприятий малого и среднего бизнеса за 2020 и 2019 года составил:

	за 2020 год	за 2019 год
Объем кредитов, выданных МСБ в рамках программ государственной поддержки, всего	4 651 144	1 702 166
в т. ч. по постановлению Правительства РФ от 30.12.2018 №1764	3 243 493	1 567 125
в т. ч. по постановлению Правительства РФ от 16.05.2020 №696	702 233	-
в т. ч. по постановлению Правительства РФ от 02.04.2020 №422	13 484	-
в т. ч. в рамках Программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса, стимулирования кредитования субъектов МСП "Корпорации МСП"	691 934	135 041

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 годов (данные без учета корректировок под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9):

31.12.2020	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	208 944	-	-	-	-	-	208 944
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	482 301	2 015 162	1 260 576	1 604 342	804 270	5 580 596	11 747 247
Итого	691 245	2 015 162	1 260 576	1 604 342	804 270	5 580 596	11 956 191

31.12.2019	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	606 143	-	-	-	-	-	606 143
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	548 034	2 156 685	1 223 076	680 532	1 147 332	6 010 238	11 765 897
Итого	1 154 177	2 156 685	1 223 076	680 532	1 147 332	6 010 238	12 372 040

В таблице ниже раскрывается амортизированная балансовая стоимость и соответствующие резервы под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 и 31.12.2019 годов (за исключением депозита, размещенного в Банке России):

31 декабря 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<i>Ссудная задолженность кредитных организаций</i>	208 944	-	-	208 944	(252)	208 692
<i>Ссудная задолженность крупных корпоративных клиентов-юридических лиц</i>	353 854	105 229	55 462	514 545	(56 547)	457 998
<i>Ссудная задолженность юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства</i>	6 441 788	960 739	323 694	7 726 221	(315 229)	7 410 992
<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)</i>	394 935	78 857	1 322	475 114	(11 360)	463 754
<i>Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей</i>	2 929 253	783 520	169 957	3 882 730	(204 969)	3 677 761
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	219 715	35 430	71 782	326 927	(51 415)	275 512
Итого	10 548 489	1 963 775	622 217	13 134 481	(639 772)	12 494 709

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<i>Ссудная задолженность кредитных организаций</i>	545 133	-	-	545 133	(832)	544 301
<i>Ссудная задолженность крупных корпоративных клиентов - юридических лиц</i>	614 113	-	72 130	686 243	(70 028)	616 215
<i>Ссудная задолженность юридических лиц - субъектов малого и среднего предпринимательства</i>	6 892 842	140 264	341 871	7 374 977	(267 693)	7 107 284
<i>Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)</i>	496 038	2 651	-	498 689	(7 500)	491 189
<i>Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей</i>	3 491 397	21 784	218 134	3 731 315	(169 087)	3 562 228
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	318 355	9 874	91 316	419 545	(64 125)	355 420
Итого	12 357 878	174 573	723 451	13 255 902	(579 265)	12 676 637

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится и остатки на счетах ЦБ РФ в сумме 61 010 тыс. руб. не включены в представленную выше таблицу.

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает пруденциальные резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов на 31.12.2020 составил 1 504 589 тыс. руб. (31.12.2019: 1 240 692 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных пруденциальных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 178 291 тыс. руб. (31.12.2019: 958 865 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

Общий размер фактически созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 и под возможные потери по прочим активам на 31.12.2020 составил 888 340 тыс. руб. (31.12.2019: 817 804 тыс. руб.). Из общего размера фактически созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки размер резервов по МСФО 9 по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 639 772 тыс. руб. (31.12.2019: 579 265 тыс. руб.).

В течение 12 месяцев 2020 года была списана безнадежная ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 34 492 тыс. руб. (12 месяцев 2019: 99 921 тыс. руб.). Сумма списанной безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 12 месяцев 2020 года составила 2 538 тыс. руб. (12 месяцев 2019: 4 100 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций				
Резерв на 1 января 2020 года	832	-	-	832
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Восстановление резерва	(580)	-	-	(580)
Резерв по ссудной задолженности кредитных организаций на 31 декабря 2020 года	252	-	-	252
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв на 1 января 2020 года	101 807	5 815	160 071	267 693
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(14 322)	15 335	(1 013)	-
Переводы в Этап 3	(699)	(1 868)	2 567	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва)	35 808	21 738	(6 600)	50 946
Кредиты, списанные за год как безнадежные	-	-	(286)	(286)
Восстановление резервов при реализации кредитов	-	-	(3 124)	(3 124)
Резерв по кредитам малому и среднему бизнесу на 31 декабря 2020 года	122 594	41 020	151 615	315 229
Кредиты прочих корпоративных клиентов - юридических лиц				
Резерв на 1 января 2020 года	9 599	-	60 429	70 028
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(3 004)	3 004	-	-
Переводы в Этап 3	(255)	(84)	339	-
Отчисления в резерв	596	3 152	7 268	11 016
Кредиты, списанные за год как безнадежные	-	-	(23 974)	(23 974)
Восстановление резервов при реализации кредитов	-	-	(523)	(523)
Резерв по кредитам прочих корпоративных клиентов - юридических лиц на 31 декабря 2020 года	6 936	6 072	43 539	56 547
Вложения в операции финансовой аренды (лизинг)				
Резерв на 1 января 2020 года	7 456	43	-	7 499
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 432)	1 432	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	-	7	-
Отчисления в резерв	1 702	1 415	744	3 861
Резерв по вложениям в операции финансовой аренды (лизинг) на 31 декабря 2020 года	7 719	2 890	751	11 360
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Резерв на 1 января 2020 года	47 726	339	121 022	169 087
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(9 635)	9 659	(24)	-
Переводы в Этап 3	(13)	(116)	129	-
Отчисления в резерв	15 968	23 312	4 559	43 839
Кредиты, списанные за год как безнадежные	-	-	(5 933)	(5 933)
Восстановление резервов при реализации кредитов	-	-	(2 024)	(2 024)
Резерв по кредитам индивидуальным предпринимателям на 31 декабря 2020 года	54 046	33 194	117 729	204 969

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	3 828	154	60 144	64 126
<i>Переводы в Этап 1</i>	29	(29)	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(447)	761	(314)	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	(47)	(2)	49	-
<i>Восстановление резерва</i>	(1 002)	(135)	(3 574)	(4 711)
<i>Кредиты, списанные за год как безнадежные</i>	-	-	(4 299)	(4 299)
<i>Восстановление резервов при реализации кредитов</i>	-	-	(3 701)	(3 701)
Резерв по кредитам физическим лицам на 31 декабря 2020 года	2 361	749	48 305	51 415
Итого резервы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 года	193 908	83 925	361 939	639 772

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

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг и имея соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Банк активно осуществлял операции на рынке ценных бумаг, вкладываясь в облигации эмитентов с высокими кредитными рейтингами, а также в государственные облигации, входящие в ломбардный список.

По состоянию на 31.12.2020 объем вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличился на 26% и составил 8 375 271 тыс. руб. (31.12.2019: 6 640 349 тыс. руб.).

	31.12.2020	31.12.2019
Корпоративные облигации	6 429 342	4 294 826
Облигации Банка России	1 815 636	2 222 080
Корпоративные акции	94 028	86 114
Субфедеральные облигации	36 265	37 329
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резервов	8 375 271	6 640 349
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 375 271	6 640 349

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13). Методика оценки справедливой стоимости для Уровня 1 описана в разделе 3 данной пояснительной информации.

Корпоративные облигации включают в себя облигации с погашением или офертой с июня 2021 по февраль 2026 (31.12.2019: с погашением или офертой с мая 2020 по декабрь 2025), имеющие рыночную котировку и купонный доход 4.9%-11.1% годовых (31.12.2019: 7.13%-13.10% годовых).

Облигации Банка России включают в себя облигации с погашением в 2021 году (31.12.2019: в 2020 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 4.25% годовых (31.12.2019: 6.25% годовых).

Корпоративные акции включают в себя акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

Субфедеральные облигации включают в себя облигации с погашением в ноябре 2023 года. (31.12.2019: в ноябре 2023 года), имеющие рыночную котировку и купонный доход 11.7% годовых (31.12.2019: 11.7% годовых).

По видам экономической деятельности эмитентов портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеет следующую структуру:

	31.12.2020	31.12.2019
финансовая деятельность	5 232 065	4 386 260
операции с недвижимым имуществом, аренда	1 279 720	202 170
обрабатывающие производства	885 519	1 080 897
оптовая и розничная торговля; ремонт	584 481	420 929
деятельность органов государственного управления	237 397	100 403
транспорт и связь	103 618	313 894
прочие отрасли	52 471	135 796
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 375 271	6 640 349

По состоянию на 31.12.2020 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 175 771 тыс. руб. (31.12.2019: 189 645 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам по внутрисредствым кредитам и кредитам «овернайт», которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

По состоянию на 31.12.2020 72.1% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до BBB по шкале Fitch Ratings (31.12.2019: 79.5%).

По состоянию на 31.12.2020 77.7% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинги кредитоспособности, эквивалентные значениям от ruA до ruBBB+ по шкале ЭкспертРА и эквивалентные значениям от А-(RU) до BBB(RU) по шкале АКРА. (31.12.2019: 97.5%).

По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 годов все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Вложения Банка в основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости и земельные участки, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - «недвижимость ВНОД»), а также материальные запасы представлены в следующих таблицах:

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
Недвижимость и земля	587 263	75.2%	601 621	80.5%
Оборудование	76 734	9.8%	90 687	12.2%
Капитальные вложения	4 380	0.6%	4 338	0.6%
Нематериальные активы	25 784	3.3%	28 093	3.8%
Недвижимость и земля ВНОД	18 955	2.4%	19 961	2.7%
Активы в форме права пользования	65 384	8.4%	-	0.0%
Материальные запасы	2 380	0.3%	1 672	0.2%
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы до вычета резерва	780 880	100.0%	746 372	100.0%
За вычетом резерва под обесценение	(14 216)		(14 971)	
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	766 664		731 401	

Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности, представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Недвижимость и земля, используемые в собственной

деятельности, учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Переоценка отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету объектов недвижимости (земли) на дату переоценки, а также накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету недвижимости (земли) на дату переоценки, за вычетом накопленной на ту же дату амортизации.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Недвижимость ВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Если одна часть недвижимого имущества используется Банком в основной деятельности, а другая часть используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, указанные части учитываются по отдельности на соответствующих балансовых счетах только в том случае, если они могут быть реализованы по отдельности. Если части объекта нельзя реализовать по отдельности, весь объект считается недвижимостью ВНОД только в том случае, если доля площади, используемая в основной деятельности, составляет менее 5%.

В 2020 и 2019 годах недвижимость ВНОД сдавалась в аренду. В составе отчета о финансовых результатах сумма полученного арендного дохода составила 3 834 тыс. руб. (За 2019 год: 3 754 тыс. руб.). За 2020 год прямые операционные расходы, генерирующие арендный доход составили 216 тыс. руб. (За 2019 год: 128 тыс. руб.).

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения) учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении капитальных работ активы переводятся в соответствующие категории учета имущества по их балансовой стоимости. Незавершенные капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования.

	Годы
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7-14
Компьютеры и оргтехника	3-5
Автомобили	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются, и при необходимости корректируются, на каждую отчетную дату.

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение. Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой

стоимости и учитываются в отчете о финансовых результатах. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы (НМА) принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определенной на дату их признания. Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. НМА амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (от 1 года до 10 лет). Сроки полезного использования НМА определяются для каждого объекта индивидуально на дату ввода в эксплуатацию. Если срок полезного использования программного продукта не определен, срок полезного использования определяется заключением специально созданной в Банке комиссии. Максимальный срок полезного использования нематериальных активов 10 лет. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

На счетах по учету материальных запасов учитываются объекты основных средств стоимостью менее 100 тыс. руб., а также прочие материальные ценности, не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию указанных объектов их стоимость одновременно переносить на счета по учету расходов.

Далее представлена сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств на 31.12.2020 и 31.12.2019:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>НМА</i>	<i>Недвижимость ВНОД</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого ОС</i>
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2020 до вычета резерва на возможные потери</i>	601 622	90 686	4 338	28 093	19 962	-	1 671	746 372
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(14 971)	-	-	(14 971)
<i>Остаточная стоимость за 1 января 2020</i>	601 622	90 686	4 338	28 093	4 991	-	1 671	731 401
<i>Стоимость</i>								
<i>Остаток на 1 января 2020</i>	834 819	365 577	4 338	46 353	30 301	-	1 671	1 283 059
<i>Первоначальное признание</i>	-	-	-	-	-	77 852	-	77 852
<i>Поступления за год</i>	-	25 311	50	4 522	-	3 106	709	33 698
<i>Переклассификация</i>	-	8	(8)	-	-	-	-	-
<i>Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства</i>	-	-	-	-	-	125	-	125
<i>Передача в субаренду</i>	-	-	-	-	-	(114)	-	(114)
<i>Выбытия за год</i>	-	(11 986)	-	(521)	-	(1 386)	-	(13 893)
<i>Остаток на 31 декабря 2020</i>	834 819	378 910	4 380	50 354	30 301	79 583	2 380	1 380 727
<i>Накопленная амортизация</i>								
<i>Остаток на 1 января 2020</i>	(233 197)	(274 891)	-	(18 260)	(10 339)	-	-	(536 687)
<i>Первоначальное признание</i>	-	-	-	-	-	(7 162)	-	(7 162)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(14 359)	(38 574)	-	(6 820)	(1 007)	(7 357)	-	(68 117)
<i>Передача в субаренду</i>	-	-	-	-	-	31	-	31
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	11 289	-	510	-	289	-	12 088
<i>Остаток на 31 декабря 2020</i>	(247 556)	(302 176)	-	(24 570)	(11 346)	(14 199)	-	(599 847)
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 до вычета резерва на возможные потери</i>	587 263	76 734	4 380	25 784	18 955	65 384	2 380	780 880
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(14 216)	-	-	(14 216)
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020</i>	587 263	76 734	4 380	25 784	4 739	65 384	2 380	766 664

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>НМА</i>	<i>Недвижимость ВНОД</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого ОС</i>
Остаточная стоимость на 1 января 2019 до вычета резерва на возможные потери	611 612	86 137	28 947	25 424	20 968	3 868	776 956
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(15 726)	-	(15 726)
Остаточная стоимость на 1 января 2019	611 612	86 137	28 947	25 424	5 242	3 868	761 230
Стоимость							
<i>Остаток на 1 января 2019</i>	836 302	337 951	28 947	37 674	30 301	3 868	1 275 043
<i>Поступления за год</i>	131	39 222	1 857	9 037	-	-	50 247
<i>Перевод между категориями</i>	22 629	3 837	(26 466)	-	-	-	-
<i>Переклассификация в долгосрочные активы для продажи</i>	(6 000)	-	-	-	-	-	(6 000)
<i>Выбытия за год</i>	-	(15 433)	-	(358)	-	(2 197)	(17 988)
<i>Переоценка</i>	(18 243)	-	-	-	-	-	(18 243)
Остаток на 31 декабря 2019	834 819	365 577	4 338	46 353	30 301	1 671	1 283 059
Накопленная амортизация							
<i>Остаток на 1 января 2019</i>	(224 690)	(251 814)	-	(12 250)	(9 333)	-	(498 087)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(8 507)	(38 510)	-	(6 368)	(1 006)	-	(54 391)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	15 433	-	358	-	-	15 791
<i>Списано при переоценке</i>	5 918	-	-	-	-	-	5 918
Остаток на 31 декабря 2019	(233 197)	(274 891)	-	(18 260)	(10 339)	-	(536 687)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 до вычета резерва на возможные потери	601 622	90 686	4 338	28 093	19 962	1 671	746 372
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(14 971)	-	(14 971)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	601 622	90 686	4 338	28 093	4 991	1 671	731 401

По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты ВНОД и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

На 31.12.2020 оборудование валовой балансовой стоимостью 215 825 тыс. руб. (31.12.2019: 200 367 тыс. руб.) было полностью амортизировано, но по-прежнему находится в эксплуатации.

По состоянию на 31.12.2020 Банк провел оценку стоимости групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности». Данная оценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка. В результате проведенной оценки не было выявлено факторов обесценения групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчным активом, предназначенным для продажи считаются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи долгосрочного актива);
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в следующей таблице:

	31.12.2020	31.12.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	306 235	338 971
Резерв, сформированный под долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(184 121)	(185 979)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	122 114	152 992

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены земельными участками и зданиями, взысканными у заёмщиков Банка. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2020 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки. Оценка земли и недвижимости производилась с применением сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 31.12.2020 Банк произвел оценку объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающий сумму накопленного ранее убытка от обесценения, в сумме 544 тыс. руб. (31.12.2019: 1 042 тыс. руб.), был отражен по статье 19 «Прочие операционные доходы» Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807). Расходы от уменьшения справедливой стоимости в сумме 8 761 тыс. руб. (31.12.2019: 21 136 тыс. руб.) были отражены по статье 21 «Операционные расходы» Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

Движение по счетам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено ниже:

	2020	2019
<i>Остаток на 1 января</i>	338 971	336 259
<i>Поступления за год</i>	3 192	27 173
<i>Выбытия за год</i>	(26 756)	(5 496)
<i>Переклассификация из основных средств</i>	-	6 000
<i>Переклассификация в прочие активы</i>	-	(4 351)
<i>Изменение справедливой стоимости</i>	(9 172)	(20 614)
<i>Остаток на 31 декабря</i>	306 235	338 971

По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.7. Прочие активы

Прочие активы (дебиторская задолженность) включают в себя следующие позиции:

	31.12.2020	31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Начисления по прочим доходам	11 323	10 780
Расчеты по конверсионным операциям на ММВБ	19 452	16 239
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 399	3 500
Итого прочих финансовых активов	48 174	30 519
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	113 063	105 444
Предоплата по хозяйственным операциям	23 131	16 898
Расходы будущих периодов	14 856	15 135
Авансовые платежи по операционным налогам	30 267	42 381
Прочее	1 630	11
Итого прочих нефинансовых активов	182 947	179 869
Итого прочих активов	231 121	210 388
За вычетом резервов под прочие активы	(16 747)	(13 670)
Итого прочие активы за вычетом резерва	214 374	196 718

По состоянию на 31.12.2020 сумма просроченной задолженности в прочих активах Банка составила 9 566 тыс. руб. или 4.1% в прочих активах (31.12.2019: 12 829 тыс. руб. или 6.1% в прочих активах). Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери в сумме 9 566 тыс. руб. (31.12.2019: 12 829 тыс. руб.), что составляет 100% от расчетного резерва.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Итого
По состоянию на 31.12.2020	194 936	19 438	214 374
По состоянию на 31.12.2019	180 479	16 239	196 718

4.8. Арендные отношения

Лизинг

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 чистая ссудная задолженность включает в себя задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга):

31.12.2020		
	До года	От года до пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	296 736	270 776
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(55 372)	(37 964)
Задолженность по договорам лизинга	241 364	232 812

31.12.2019		
	До года	От года до пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	310 829	295 902
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(60 247)	(48 243)
Задолженность по договорам лизинга	250 582	247 659

По состоянию на 31.12.2020 по договорам лизинга имеется просроченная задолженность в сумме 938 тыс. руб. (31.12.2019: 449 тыс. руб.) По договорам лизинга был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 11 360 тыс. руб. (31.12.2019: 7 499 тыс. руб.).

Операционная аренда

Банк является арендатором ряда нежилых помещений и земельных участков по договорам аренды. Ниже приведены обязательства Банка по договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве Арендатора, по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019:

31.12.2020		
Сроки	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10 086	6 203
От 1 года до 5 лет	40 212	28 513
Свыше 5 лет	48 362	34 399
Итого	98 659	69 115

31.12.2019		
Сроки	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10 344	5 453
От 1 года до 5 лет	40 922	25 573
Свыше 5 лет	58 766	41 776
Итого	110 032	72 803

Все заключенные договора аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, имеют право досрочного расторжения.

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 годов являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2020	% в обяза- тельствах	31.12.2019	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	751 143	4%	356 890	2%
Средства корпоративных клиентов	3 321 232	18%	3 170 574	19%
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	13 585 159	75%	12 649 611	76%
Выпущенные долговые обязательства	-	0%	760	0%
Итого привлеченные средства	17 657 534	97%	16 177 835	97%
Налоговое обязательство	145 949	1%	111 029	1%
Прочие обязательства	378 724	2%	283 610	2%
Резервы на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	8 599	0%	2 785	0%
Всего обязательства	18 190 806	100%	16 575 259	100%

4.9. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе отдельных видов счетов представлена в следующей таблице:

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты Банка России	750 337	356 219
Начисленные проценты	806	671
Итого средства Банка России	751 143	356 890

Кредиты Банка России представляют собой кредиты, привлеченные от Банка России на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты, полученные от Банка России, обеспечены поручительством акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса». В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке 2,25% и 4% годовых (31.12.2019: 6,25% годовых).

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. На 31.12.2020 сумма привлеченных ресурсов составила 16 906 391 тыс. руб. (31.12.2019: 15 820 185 тыс. руб.).

	31.12.2020	31.12.2019
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 744 562	2 866 748
Срочные депозиты	576 670	303 826
Итого средств юридических лиц	3 321 232	3 170 574
Физические лица, в том числе ИП		
Текущие счета	1 032 686	735 202
Вклады	12 552 473	11 914 409
Итого средств физических лиц и ИП	13 585 159	12 649 611
Итого средств клиентов	16 906 391	15 820 185

4.11. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31.12.2020	31.12.2019
Собственные выпущенные беспроцентные векселя до востребования	-	760
Итого выпущенные долговые обязательства	-	760

4.12. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств на 31.12.2020 составила 378 724 тыс. руб. (31.12.2019: 283 610 тыс. руб.).

	31.12.2020	31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
Финансовые обязательства по договорам аренды	69 115	-
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	19 329	6 896
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	1 752	2 202
Справедливая стоимость валютных сделок	-	227
Итого прочих финансовых обязательств	90 196	9 325
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	108 654	106 186
Расчеты по выданным банковским гарантиям	67 000	45 116
Наращенные операционные расходы	58 879	28 085
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	42 735	35 684
Авансы полученные при реализации имущества	10 870	3 287
Доходы будущих периодов	390	461
Авансы полученные по лизинговым сделкам	-	55 466
Итого прочих нефинансовых обязательств	288 528	274 285
Итого прочие обязательства	378 724	283 610

Увеличение суммы на счетах прочих обязательства связано с вступлением в действие с 01.01.2020 Положения №659-П "Аренда" и отражением финансовых обязательств по аренде в сумме 69 115 тыс. руб. Минимальные арендные платежи и их приведенная стоимость представлена в пункте 4.8 «Арендные отношения» данной пояснительной информации.

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 31.12.2020	377 410	255	1 059	-	378 724
По состоянию на 31.12.2019	282 712	189	688	21	283 610

Все прочие обязательства, за исключением финансовых обязательств по договорам аренды, являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

4.13. Средства акционеров и эмиссионный доход

По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Разница между вложенной суммой и номинальной стоимостью акций в сумме 2 349 тыс. руб. была отражена

как эмиссионный доход. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

4.14. Резервный фонд

В течение 12 месяцев 2020 и 2019 резервный фонд не использовался и за 31.12.2020 составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала Банка.

4.15. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2020	31.12.2019
Положительная переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 948	202 493
Отложенное налоговое обязательство	(38 990)	(40 499)
Итого переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	155 958	161 994

4.16. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2020	31.12.2019
Переоценка основных средств	475 641	475 648
Отложенное налоговое обязательство	(95 063)	(95 064)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	380 578	380 584

4.17. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2020	31.12.2019
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	24 356	20 751
Отложенное налоговое обязательство	(4 871)	(4 150)
Итого оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	19 485	16 601

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.18. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019:

31.12.2020	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)	Корректировки под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	3 730 611	86 178	72 498	72 498	(72 498)

31.12.19	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)	Корректировки под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	3 064 183	32 550	27 890	27 890	(27 890)
Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	68 323	-	-	-	-
Итого	3 132 506	32 550	27 890	27 890	(27 890)

4.19. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019:

31.12.2020	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)	Корректировки под ожидаемые кредитные убытки
Аккредитивы	51 495	-	-	-	1 045
Выданные гарантии	4 880 572	41 669	38 735	38 735	(31 181)
Итого	4 932 067	41 669	38 735	38 735	(30 136)

31.12.19	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)	Корректировки под ожидаемые кредитные убытки
Аккредитивы	114 545	767	767	767	1 054
Выданные гарантии	2 833 297	42 063	38 359	38 359	(37 395)
Итого	2 947 842	42 830	39 126	39 126	(36 341)

5. Пояснения к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807

5.1. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 588 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019: 12 470 тыс. руб.).

5.2. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные взносы включают в себя следующие суммы:

	31.12.2020	31.12.2019
Должностные оклады	258 945	207 448
Стимулирующие выплаты	217 049	272 135
Компенсационные выплаты	8 903	6 842
Итого общий фонд оплаты труда	484 897	486 425
Страховые взносы	135 578	134 403
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	620 475	620 828

5.3. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, выбытие объектов основных средств

За 12 месяцев 2020 года чистые расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 9 172 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019: 20 615 тыс. руб.). В 2020 году Банк не производил списание стоимости основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в собственной деятельности до возмещаемой суммы (12 месяцев 2019: расходы по уценке основных средств составили 5 540 тыс. руб.) В течение 2020 и 2019 годов Банк не производил списание стоимости нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в собственной деятельности до возмещаемой суммы.

5.4. Выбытие объектов основных средств

Расходы по выбытию объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества представлены в таблице ниже:

	31.12.2020	31.12.2019
Расходы по списанию и выбытию объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи	147	42
Расходы по списанию и выбытию объектов основных средств	94	-
Расходы по списанию и выбытию объектов НМА	10	-
Итого	251	42

5.5. Расход (Возмещение) по налогам

Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	31.12.2020	31.12.2019
Налог на прибыль	99 688	121 061
Влияние отложенного налога на прибыль	27 754	(8 563)
Расходы по уплате НДС	22 435	23 234
Налог на имущество и земельный налог	8 378	5 512
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	550	542
Итого расход по налогам	158 805	141 786

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2020 году составляла 20% (2019: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	31.12.2020	31.12.2019
Прибыль до налогообложения	722 705	672 999
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	144 541	134 600
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	-	20
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 344	4 426
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(18 683)	(26 947)
Прочие невременные разницы	240	399
Расходы по налогу на прибыль	127 442	112 498

5.6. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности представлена в таблице ниже:

	31.12.2020	31.12.2019
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	357	1 241
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(147)	(42)
Убыток от прекращенной деятельности	210	1 199

6. Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810

Общий совокупный доход за 12 месяцев 2020 года составил 592 268 тыс. руб. (12 месяцев 2019 года: 670 701 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 12 месяцев 2020 года составила 595 263 тыс. руб., (за 12 месяцев 2019 года: 560 501 тыс. руб.). Прочий совокупный убыток за 12 месяцев 2020 года составил 2 995 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019 года: прочий совокупный доход 110 200 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2020 сумма прочего совокупного дохода сложилась из следующих компонентов:

- снижение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход вследствие падения рыночных цен на сумму 7 349 тыс. руб.;

- доход по отложенному налогу на прибыль вследствие снижения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 1 470 тыс. руб.

- увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 3 605 тыс. руб.

- расход по отложенному налогу на прибыль вследствие увеличения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 721 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019 сумма прочего совокупного дохода сложилась из следующих компонентов:

- снижение остатка на фонде переоценки основных средств на сумму 6 785 тыс. руб.;

- доход по отложенному налогу на прибыль вследствие снижения фонда переоценки основных средств на сумму 1 357 тыс. руб.

- увеличение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход вследствие роста рыночных цен на сумму 146 429 тыс. руб.;

- расход по отложенному налогу на прибыль вследствие увеличения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 29 286 тыс. руб.

- снижение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 1 894 тыс. руб.

- доход по отложенному налогу на прибыль вследствие снижения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 379 тыс. руб.

18 сентября 2020 года годовым общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

- Начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда за финансовый 2019 год в денежной форме из расчета 122 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером

дивиденда на общую сумму 24 791 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2019 финансового года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию ПАО «НБД-Банк» с определенным размером дивиденда на общую сумму 127 610 тыс. руб.);

- дивиденды по обыкновенным именным акциям за 2019 год не начислять и не выплачивать;
- оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 408 100 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

16 декабря 2020 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка было принято решение выплатить промежуточные дивиденды по результатам работы за 9 месяцев 2020 года из расчета 570 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 115 824 тыс. руб. Дивиденды по обыкновенным именным акциям за 9 месяцев 2020 год не начислять и не выплачивать.

Разница между источниками собственных средств, отраженных по формам 0409806, 0409810 и собственными средствами (капиталом) по форме 0409808 показана в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806	36	5 740 057	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	5 190 246
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и рассчитанных по форме 0409808						-549 811
включает в себя						
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						-19 485
Остаточная стоимость нематериальных активов, исключаемых из основного капитала						-25 784
Корректировки по МСФО 9, исключенные из расчета собственных средств (капитала), включая отложенные налоги с этих сумм						-485 976
Прочие инструменты капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)						-18 566

7. Пояснения к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814

По состоянию на 31.12.2020 денежные средства и их эквиваленты, отраженные в форме 0409814 отличаются от денежных средств и их эквивалентов, отраженных по форме 0409806, на сумму корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на корреспондентских счетах в банках, составляющую 529 тыс. руб. (31.12.2019: 383 тыс. руб.)

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 31.12.2020 и 31.12.2019 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

По состоянию за 31.12.2020 у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 4 354 000 тыс. руб. (31.12.2019: 4 354 000 тыс. руб.).

7.1. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность

Приобретение долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	2 001	662
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(1 473)	(662)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	(20)	-
Погашение задолженности по процентным доходам	(17)	-
Погашение задолженности по прочим доходам	(491)	-
Итого	-	-

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрыта Банком в составе информации о рисках, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Данная информация размещается на сайте Банка по адресу www.nbdbank.ru в качестве отдельной информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности раскрыта в Разделе 1 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 12 месяцев 2020 года составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», которая размещена на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru в сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2020 и 2019 годов:

Дата	Капитал	Н1.0	Дата	Капитал	Н1.0
01.01.2020	4 870 853	19.9%	01.01.2019	4 375 635	20.1%
01.02.2020	4 956 288	20.5%	01.02.2019	4 484 708	21.4%
01.03.2020	4 952 315	20.7%	01.03.2019	4 455 660	21.5%
01.04.2020	4 855 546	19.9%	01.04.2019	4 541 175	21.4%
01.05.2020	4 996 078	20.3%	01.05.2019	4 556 257	21.1%
01.06.2020	5 051 340	20.2%	01.06.2019	4 575 353	20.6%
01.07.2020	5 055 201	19.7%	01.07.2019	4 807 301	20.6%
01.08.2020	5 029 950	19.3%	01.08.2019	4 654 172	20.0%
01.09.2020	5 027 021	19.4%	01.09.2019	4 749 938	20.6%
01.10.2020	5 073 108	19.4%	01.10.2019	4 807 301	20.6%
01.11.2020	5 159 396	18.8%	01.11.2019	4 903 084	21.0%
01.12.2020	5 264 907	19.0%	01.12.2019	4 955 838	20.9%
01.01.2021	5 190 246	18.3%	01.01.2020	4 870 853	19.9%

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 31.12.2020 и 31.12.2019 Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8%

соответственно. Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 12 месяцев 2020 и 2019 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

На 31.12.2020 нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 15.0%; Н1.2=15.0%; Н1.0 = 18.3% (31.12.2019: Н1.1.= 16.3%; Н1.2=16.3%; Н1.0 = 19.9%).

В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. На 31.12.2020 минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 2,50% (на 31.12.2019: 2,25%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0% (на 31.12.2019: 0%), надбавка за системную значимость не применяется.

На отчетную дату требования Банка к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, незначительны.

Информация о выплаченных дивидендах в 2020 году приведена в Разделе 6 «Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810» данной пояснительной информации.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Приволжский федеральный округ) дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не осуществляется.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам. За 12 месяцев 2020 и 12 месяцев 2019 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2020	2019	2020	2019
Ссудная задолженность				
Остаток задолженности на 1 января	3 594	3 800	5 381	7 663
Выдано кредитов в течение года	-	1 794	18 044	17 312
Погашено кредитов в течение года	(120)	(2 000)	(17 163)	(19 594)
Остаток задолженности на 31 декабря	3 474	3 594	6 262	5 381
Процентный доход	460	392	852	1 076
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	15 300	7 350	186 588	195 392
Получено средств в течение года	325 814	154 981	429 462	537 617
Выплачено средств в течение года	(326 492)	(147 031)	(370 006)	(545 893)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	511	(528)
Остаток на 31 декабря	14 622	15 300	246 555	186 588
Процентный расход	388	375	8 880	4 889
Неиспользованные кредитные линии	-	1 206	4 430	5 411
Комиссионные доходы	168	180	83	105
Расходы по аренде	5 511	3 834	-	-

Размер совокупного выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 2020 год составил 106 тыс. руб. (2019 год: 497 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 29 тыс. руб. (2019 год: 135 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Отсроченное вознаграждение не начислялось.

Размер совокупного выплаченного вознаграждения Правлению Банка за 2020 год составил 54 281 тыс. руб. (2019 год: 61 714 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 9 937 тыс. руб. (2019 год: 10 901 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Размер начисленного отсроченного вознаграждения за 2020 год составил 20 940 тыс. руб., (2019 год: 22 518 тыс. руб.), сумма начисленных страховых взносов с суммы отсроченных вознаграждений составила 3 780 тыс. руб. (2019 год: 4 026 тыс. руб.). Сумма отсроченного вознаграждения была отражена в учете Банка с применением ставки дисконтирования.

В течение 12 месяцев 2020 и 2019 годов Совету директоров и Правлению Банка гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности и выплаты на основе акций.

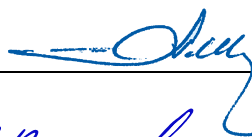
12. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания № 4983-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка годовая отчетность за 12 месяцев 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

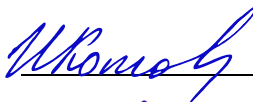
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 12 месяцев 2020 года составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru в сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления



А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер



И.В. Котова

Исполнитель



В.Ю. Левакова

М.П.



19 Марта 2021 года

