

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ПАО «НБД-БАНК»**

**ЗА 2020 ГОД**

**АПРЕЛЬ 2021**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5

## Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	6
2. Основы подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	12
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	38
7. Кредиты и авансы клиентам	38
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
9. Инвестиционная недвижимость	47
10. Прочие внеоборотные активы	47
11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	48
12. Прочие активы	50
13. Средства кредитных организаций	52
14. Средства клиентов	53
15. Налогообложение	53
16. Прочие обязательства	55
17. Собственный капитал	58
18. Процентные доходы и расходы	60
19. Комиссионные доходы и расходы	60
20. Прочие операционные доходы	60
21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	61
22. Управление финансовыми рисками	61
23. Условные обязательства	83
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
25. Операции со связанными сторонами	87
26. Управление капиталом	88
27. Производные финансовые инструменты	89
28. События после отчетной даты	89

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия  
Москва 125284  
Хорошевское шоссе, д. 32 А  
пом. VII, кабинет 57  
Т: +7 495 258 99 90  
Ф: +7 495 580 91 96  
info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «НБД-Банк»

### **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «НБД-Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «НБД-Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Публичному акционерному обществу «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

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

### *Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам*

Оценка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью суммы кредитов и авансов клиентам, а также со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, также носит субъективный характер. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подтвержденной риску дефолта, уровню потерь при дефолте на основании исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применимой Банком для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, оценку факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, последовательности их применения, а также факторов, учитывающих потенциальное влияние новой коронавирусной инфекции и связанных с этим экономических последствий на оценку обесценения. Мы оценили и проанализировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные исходные данные и допущения, прогнозную информацию. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку факторов кредитного риска и классификацию по стадиям, в отношении выбранных существенных обесцененных кредитов проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев.

Мы также изучили информацию в отношении резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, раскрываемую в годовой финансовой отчетности. Информация о резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечаниях 7 «Кредиты и авансы клиентам» и 22 «Управление финансовыми рисками» к годовой финансовой отчетности.

### *Прочая информация*

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию в Годовом отчете Банка за 2020 год, за исключением годовой финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

*Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за годовую финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

*Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности*

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, 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 предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

#### **Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.М. Карапетян



19 апреля 2021 года

**Аудиторская организация:**

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус»

125284, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А,  
пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)  
ОПНЗ 12006010438

**Аудируемое лицо:**

Публичное акционерное общество «НБД-Банк»

603950, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области за № 10252000022 от 07 августа 2002 года. Свидетельство серии 52 №001353254.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 июля 1992 года. Регистрационный номер: № 1966

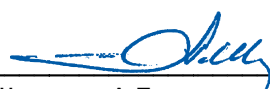


**ПАО «НБД-Банк»**

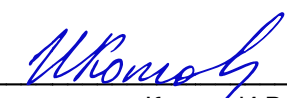
**Отчет о финансовом положении на 31 декабря  
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,054,767	1,915,959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	131,079	110,131
Кредиты и авансы клиентам	7	12,273,259	12,108,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	8,375,271	6,640,349
Инвестиционная недвижимость	9	27,000	27,000
Прочие внеоборотные активы	10	306,235	338,971
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	780,095	816,210
Прочие активы	12	243,572	231,599
<b>Итого активов</b>		<b><u>24,191,278</u></b>	<b><u>22,188,592</u></b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	759,102	356,890
Средства клиентов	14	16,908,059	15,820,933
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	760
Налоговые обязательства	15	196,757	159,375
Прочие обязательства	16	384,094	368,773
<b>Итого обязательств</b>		<b><u>18,248,012</u></b>	<b><u>16,706,731</u></b>
<b>Собственный капитал</b>	17		
Уставный капитал		739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Резерв переоценки основных средств		283,537	291,230
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		153,307	156,459
Нераспределенная прибыль		4,754,709	4,282,459
<b>Итого собственный капитал</b>		<b><u>5,943,266</u></b>	<b><u>5,481,861</u></b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b><u>24,191,278</u></b>	<b><u>22,188,592</u></b>

Подписано и утверждено к выпуску 19 апреля 2021 г.

  
Шаронов А.Г.  
Председатель Правления



  
Котова И.В.  
Главный бухгалтер

**ПАО «НБД-Банк»**

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном  
доходе за год, закончившийся 31 декабря  
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Процентный доход	18	2,092,026	2,107,690
Процентный расход	18	<u>(704,845)</u>	<u>(775,091)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1,387,181</b>	<b>1,332,599</b>
(Создание) / Восстановление резервов под обесценение долговых финансовых активов	5,7,8	<u>(77,075)</u>	<u>14,745</u>
<b>Чистый процентный доход за вычетом резервов под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>1,310,106</b>	<b>1,347,344</b>
Комиссионные доходы	19	401,490	350,724
Комиссионные расходы	19	(72,276)	(62,200)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35,381	25,980
Чистые доходы от торговых операций с иностранной валютой		40,424	6,405
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		588	12,470
Доходы по дивидендам		5,610	7,435
Создание прочих резервов под обесценение	12,16	(12,578)	(867)
Прочие операционные доходы	20	<u>83,973</u>	<u>84,908</u>
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>1,792,718</b>	<b>1,772,199</b>
Затраты на персонал	21	(625,045)	(628,734)
Амортизация	11	(67,168)	(66,221)
Прочие операционные расходы	21	<u>(365,585)</u>	<u>(421,761)</u>
<b>Операционные расходы</b>		<b>(1,057,798)</b>	<b>(1,116,716)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>734,920</b>	<b>655,483</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	<u>(129,905)</u>	<u>(108,973)</u>
<b>Прибыль за год</b>		<b><u>605,015</u></b>	<b><u>546,510</u></b>

**ПАО «НБД-Банк»**  
**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном**  
**доходе за год, закончившийся 31 декабря**  
**(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i><b>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b></i>			
Изменение оценки основных средств, переклассифицированных в прочие внеоборотные активы		-	(1,485)
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,524	23,647
Налог на прибыль		(1,705)	(4,432)
		<u><b>6,819</b></u>	<u><b>17,730</b></u>
<i><b>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b></i>			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости в течение года		19,508	148,762
Доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		(35,381)	(25,980)
Изменение оценочного резерва под кредитные убытки		3,605	(2,789)
Налог на прибыль		2,454	(23,999)
		<u><b>(9,814)</b></u>	<u><b>95,994</b></u>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога</b>		<u><b>(2,995)</b></u>	<u><b>113,724</b></u>
<b>Совокупный доход за год</b>		<u><u><b>602,020</b></u></u>	<u><u><b>660,234</b></u></u>

**ПАО «НБД-Банк»**

**Отчет о движении денежных средств за  
год, закончившийся 31 декабря  
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2,070,523	2,111,809
Проценты уплаченные		(748,889)	(727,793)
Комиссии полученные		398,658	376,515
Комиссии уплаченные		(72,276)	(62,200)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		40,424	6,405
Дивиденды полученные		7,129	6,147
Прочие операционные доходы полученные		62,526	61,686
Расходы на персонал уплаченные		(621,841)	(621,835)
Прочие уплаченные операционные расходы		(360,469)	(400,062)
Налог на прибыль уплаченный		(91,774)	(108,612)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>684,011</b>	<b>642,060</b>
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(20,948)	5,557
Кредиты и авансы клиентам		(205,843)	(1,792,604)
Прочие активы		(16,955)	(111,083)
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		394,118	(144,288)
Средства клиентов		970,653	544,425
Выпущенные долговые ценные бумаги		(760)	(2,240)
Прочие обязательства		15,976	24,186
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1,820,252</b>	<b>(833,987)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13,630,403)	(8,640,492)
Поступления от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11,922,622	8,611,218
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(29,883)	(50,248)
Поступления от реализации основных средств		1,924	2,821
Приобретение прочих внеоборотных активов		(1,191)	(26,132)
Поступления от реализации прочих внеоборотных активов		26,966	6,738
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,709,965)</b>	<b>(96,095)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные		(140,615)	(160,326)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(10,141)	(10,247)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(150,756)</b>	<b>(170,573)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		179,277	(85,697)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>138,808</b>	<b>(1,186,352)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	1,915,959	3,102,311
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>2,054,767</b>	<b>1,915,959</b>

**ПАО «НБД-Банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря  
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>739,983</b>	<b>11,730</b>	<b>299,874</b>	<b>41,547</b>	<b>3,888,819</b>	<b>4,981,953</b>
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(160,326)	(160,326)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(9,320)	-	9,320	-
Амортизация резерва переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,864	-	(1,864)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	546,510	546,510
Прочий совокупный доход	-	-	(1,188)	114,912	-	113,724
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>739,983</b>	<b>11,730</b>	<b>291,230</b>	<b>156,459</b>	<b>4,282,459</b>	<b>5,481,861</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>739,983</b>	<b>11,730</b>	<b>291,230</b>	<b>156,459</b>	<b>4,282,459</b>	<b>5,481,861</b>
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(140,615)	(140,615)
Амортизация резерва переоценки основных средств и выбытие долевых инструментов	-	-	(9,616)	(196)	9,812	-
Амортизация резерва переоценки основных средств и выбытие долевых инструментов - отложенный налог	-	-	1,923	39	(1,962)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	605,015	605,015
Прочий совокупный доход	-	-	-	(2,995)	-	(2,995)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>739,983</b>	<b>11,730</b>	<b>283,537</b>	<b>153,307</b>	<b>4,754,709</b>	<b>5,943,266</b>

Сопутствующие примечания на страницах с 6 по 89 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности



## **1. Введение**

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Банком России с 1992 г. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в число 150 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 25 операционных подразделений в Нижегородской области, Йошкар-Оле, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

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.

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.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Горького, 6.

## 1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	31 декабря 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %
ООО «Регион»	25.9	25.9
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	25.0	25.0
ООО «Дельта НН»	20.0	20.0
Шаронов А.Г.	17.8	17.8
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11.3	11.3
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на отчетную дату Банк находился под значительным влиянием следующих лиц: Шаронов А.Г., Председатель Правления Банка, и Долинский Д.Р. Ни у одной из сторон на отчетную дату не было конечного контроля над Банком. Подробная информация о структуре собственных средств акционеров приведена в Примечании 17.

В 2020 году среднесписочная численность персонала Банка составила 678 чел. (2019: 686 чел.).

### Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков погашать задолженность перед Банком. Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам.

В 2020 году развитие российского банковского сектора происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2020 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам декабря 2020 года установилась на уровне 4,9%;
- в 2020 году произошло ослабление курса рубля по отношению к доллару США с отметки 61,9057 руб./долл. США в начале года до 73,8757 руб./долл. США в конце декабря 2020 года;
- по итогам 2020 года ключевая ставка составила 4,25% годовых, при этом ставка была снижена с показателя на начало года, равному 6,25%, - в феврале и июле на 0,25%, в апреле на 0,5% и 1% в июне. Принятые решения о снижении ключевой ставки продолжают транслироваться в смягчение

## **1. Введение (продолжение)**

денежно-кредитных условий, ценовую политику банков. Наряду со снижением процентных ставок смягчаются и неценовые условия кредитования. Растет роль льготных программ кредитования бизнеса и граждан;

- индекс РТС по состоянию на 01 января 2021 года составлял 1387,5 пунктов (на 01 января 2020 года – 1548,9 пунктов);
- цена нефти марки Brent по состоянию на 01 января 2021 года составляла 51,8 долл. США за баррель (на 01 января 2020 года – 66,0 долл. США за баррель).

В условиях влияния мировых финансовых рынков на российскую экономику, Банк проводит взвешенную и продуманную политику в области финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств. Тем не менее, будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий.

### **Пандемия COVID-19**

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила вспышку нового коронавируса пандемией. Сложная эпидемиологическая ситуация по всем миру повлияла на мировую экономику. Ответные меры, принимаемые правительствами многих стран мира для сдерживания пандемии, привели к значительным сбоям в операционных циклах многих компаний и оказали значительное влияние на их бизнес в различных секторах экономики, включая такие последствия, как сбой в деятельности в результате ее приостановки, сбой в поставках, перевод персонала на карантин или на дистанционный режим работы, снижение спроса и трудности с привлечением финансирования. Деятельность Банка оказалась в зависимости от длительности и распространения пандемического воздействия на мировую и российскую экономику.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков.

Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению деловой активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство Российской Федерации и Банк России приняли ряд мер для поддержки экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Основные антикризисные меры Банка России направлены на защиту интересов граждан, на поддержку уязвимых отраслей экономики, на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, на поддержку потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике.

Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую. Руководство Банка продолжает внимательно следить за развитием пандемии, принимая активные меры для минимизации рисков для персонала и бизнеса в целом.

Оценочные суждения руководства Банка были сделаны на основе доступных данных в сложившихся макроэкономических условиях. Тем не менее, текущие оценки Руководства могут измениться под влиянием неопределенности в отношении продолжительности распространения и величины последствий коронавирусной инфекции.

## **2. Основы подготовки отчетности**

### **Общие принципы**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, с отступлениями для переоценки земли и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и готовит обязательную бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности ("РБУ"). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и перегруппировками, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

В процессе применения учетной политики Банка руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Банку, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

### **Оценка бизнес-модели**

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 3(г) и 22.

## **2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**

### **Убытки от обесценения по финансовым активам**

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта;
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечании 22.



## **2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

### **Переоценка недвижимости**

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 г. 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 разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2018 года (См. Примечание 11).

### **Амортизация**

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. Эти оценки основаны на знаниях руководства об активах и целей их использования. Оценка сроков полезного использования осуществляется на ежегодной основе.

### **Учет инфляции**

С 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29, поэтому Банк не применяет МСБУ 29 к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением совокупного влияния гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 г. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 23).

### **3. Основные положения учетной политики**

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

#### **(а) Признание процентного дохода**

##### **Метод эффективной процентной ставки**

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Банк признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия кредита. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

##### **Процентный доход**

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным (как указано в Примечании 3(д)) и, следовательно, относится к Этапу 3, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется (как описано в Примечании 23), и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) (как описано в Примечании 3(д)) Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(а) Признание процентного дохода (продолжение)**

Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентный доход».

#### **(б) Финансовые инструменты – первоначальное признание**

##### **Дата признания**

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

##### **Первоначальная оценка финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами, как описано в Примечаниях 3(в). Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает прибыль или убыток первого дня.

##### **Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств**

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

- амортизированной стоимости, как описано в Примечании 3(в);
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), как описано в Примечании 3(в); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (в).

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства**

**Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

Банк оценивает средства в банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

#### **Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)**

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### **Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами, признаются только в объеме остатков, непогашенных до начала следующего рабочего дня. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования.



### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

##### **Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан в Примечании 3(е). Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

##### **Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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

##### **Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства**

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

##### **Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки, как описано в Примечании 3(а). Дивиденды, полученные от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

##### **Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованная часть обязательства по предоставлению кредитов**

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ, как описано в Примечании 22.

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)**

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 23.

#### **(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств**

##### **Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента**

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

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

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

##### **Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией**

###### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Транзитные соглашения представляют собой сделки, в рамках которых Банк сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), и при этом выполняются все три следующие условия:

- Банк не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если он не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу, за исключением краткосрочного размещения средств с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам;
- Банк не может продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения;
- Банк обязан перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в том числе проценты, заработанные от такой инвестиции, в пределах периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство.

Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### ***(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)***

##### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

#### ***(д) Обесценение финансовых активов.***

##### **Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков**

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». В отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Политика Банка, касающаяся определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, описана в Примечании 22.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Более подробно данная политика описана в Примечании 22.



### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

<i>Этап 1</i>	При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
<i>Этап 2</i>	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
<i>Этап 3</i>	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными - Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
<i>ПСКО</i>	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

#### **Расчет ожидаемых кредитных убытков**

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i>	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляют собой расчетную оценку потерь убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Банк не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

**Этап 1** 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из сценариев.

**Этап 2** Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

**Этап 3:** В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%.

**ПСКО** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

**Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы** При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению кредитов на основании сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по кредиту. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с кредитом. В случае обязательств по предоставлению кредитов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

**Договоры финансовой гарантии** Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

##### **Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы**

В случае ПСКО финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

##### **Прогнозная информация**

В своих моделях определения ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных, в основном, рост ВВП и базовые ставки Банка России.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

#### **(е) Оценка обеспечения**

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Банк стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как денежные средства, ценные бумаги, аккредитивы/гарантии, недвижимость, дебиторская задолженность, запасы, прочие нефинансовые активы и механизмы повышения кредитного качества, например, соглашения о неттинге. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Банка. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Однако некоторые виды обеспечения, например, денежные средства или ценные бумаги, относящиеся к залоговым требованиям, оцениваются ежедневно.

Насколько это возможно, Банк использует данные активного рынка для оценки финансовых активов, удерживаемых в качестве обеспечения. Другие финансовые активы, в отношении которых отсутствует легко определяемая рыночная стоимость, оцениваются с использованием моделей. Нефинансовые виды обеспечения, например, недвижимость, оцениваются на основе данных, предоставленных третьими сторонами, например, ипотечными брокерами, или на основе индекса цен на жилье.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(е) Оценка обеспечения (продолжение)**

##### **Обращение взыскания на обеспечение**

Учетная политика заключается в определении того, можно ли использовать активы, на которые было обращено взыскание, для осуществления внутренних операций или их лучше продать. Активы, определенные как полезные для использования во внутренней деятельности, переводятся в соответствующую категорию активов и оцениваются по наименьшей величине из стоимости изъятых актива или балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом. Активы, в отношении которых принимается решение о продаже, переводятся в категорию активов, предназначенных для продажи, и оцениваются по справедливой стоимости (в случае финансовых активов) или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (в случае нефинансовых активов) на дату обращения взыскания в соответствии с политикой Банка.

##### **(ж) Списание**

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

#### **(з) Реструктурированные и модифицированные кредиты**

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные отделом по управлению кредитным риском. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Банк также должен провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### ***(з) Реструктурированные и модифицированные кредиты (продолжение)***

Чтобы заем был реклассифицирован из категории реструктурированных кредитов, необходимо соблюдение клиентом всех указанных ниже критериев:

- выплаты по всем кредитам должны производиться своевременно;
- закончился двухлетний испытательный период с момента, когда реструктурированный актив не считался проблемным;
- в течение как минимум половины испытательного периода производились регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов;
- у клиента отсутствуют договоры, просроченные более чем на 30 дней

Если модификации являются существенными, признание кредита прекращается.

#### ***(и) Нематериальные активы - Программное обеспечение***

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по пересчитанной себестоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (семь лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

#### ***(л) Инвестиционная недвижимость***

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за год, в котором они произошли.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, 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.

#### ***(м) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы***

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

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(м) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы (продолжение)**

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

#### **(н) Основные средства**

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

На каждую отчетную дату разность между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, переносится с фонда переоценки основных средств непосредственно на нераспределенную прибыль.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(н) Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания по их балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит 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:

	<u><b>Годы</b></u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7
Компьютеры и оргтехника	4

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.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

#### **(о) Финансовая аренда (лизинг)**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается по строке «Процентный доход по кредитам» в отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

#### **(п) Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя не обремененные никакими договорными обязательствами суммы со сроком погашения до девяноста дней с даты их возникновения, включая: кассу, средства в ЦБ РФ, кредиты и авансы кредитным организациям и средства в кредитных организациях.



### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(п) Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **(р) Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства отражаются в отчетности, если: у Банка есть существующая обязанность (правовая или вытекающая из сложившейся деловой практики), ставшая результатом событий, произошедших до отчетной даты; существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **(с) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

#### **(т) Уставный капитал**

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной на инфляционные коэффициенты. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале в том периоде, в котором они утверждены акционерами Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### **(у) Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(ф) Пересчет иностранных валют**

Операции в иностранных валютах отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от переоценки инвалюты). Разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от торговых операций).

На 31 декабря 2020 и 2019 годов обменные курсы, использованные Банком, составляли 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 Евро, соответственно.

#### **(х) Аренда (Банк в качестве арендатора)**

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **(ц) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)**

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности**

##### ***(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года***

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок»** (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

**4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)**

**(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие**

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

**Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4** (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до

**4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)**

**(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)**

нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

**Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16** (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16** (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство Банка не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Наличные средства	892,198	727,212
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	370,299	225,683
Прочие размещения на организованных рынках	71,804	64,177
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	512,332	293,977
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	208,944	606,142
<b>Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,055,577</b>	<b>1,917,191</b>
Резерв под кредитные убытки	(810)	(1,232)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,054,767</b>	<b>1,915,959</b>

За 31 декабря 2020 года срочные депозиты в других кредитных организациях включали гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограниченным использованием: депозиты балансовой стоимостью 58,944 тыс. руб. или 650 тыс. евро (31 декабря 2019 года: 45,072 тыс. руб. или 650 тыс. евро), размещенные в крупном иностранном банке, представляют собой обеспечение расчетов с использованием пластиковых карт.

Ниже представлен анализ кредитного качества корреспондентских счетов, срочных депозитов и прочих размещений на организованных рынках за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Центральный банк Российской Федерации	370,299	286,693
Крупные иностранные банки стран, входящих в ОЭСР	427,311	253,000
30 крупнейших российских банков*	353,134	632,376
Прочие российские банки	11,825	16,678
<b>Итого</b>	<b>1,162,569</b>	<b>1,188,747</b>

*\*В соответствии с рейтингом РИА Рейтинг по величине совокупных активов*

Остатки в двух крупных иностранных банках стран, входящих в ОЭСР, включают 364,288 тыс. руб или 71% средств, размещенных в банках в качестве депозитов овернайт и на корреспондентских счетах (31 декабря 2019 года: 2 банка, 206,330 тыс. руб. или 70%).

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>1,232</b>	<b>1,917,191</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	138,386
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(422)	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>810</b>	<b>2,055,577</b>
<b>Этап 2</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Этап 3</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	<b>1,232</b>	<b>1,917,191</b>
<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>810</b>	<b>2,055,577</b>



**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>837</b>	<b>3,103,148</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(1,185,957)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	395	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1,232</b>	<b>1,917,191</b>
<b>Этап 2</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-
<b>Этап 3</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-
<b>Итого на 1 января 2019 г.</b>	<b>837</b>	<b>3,103,148</b>
<b>Итого на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1,232</b>	<b>1,917,191</b>

## 6. 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.

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Кредиты среднему бизнесу	10,191,986	10,256,317
Кредиты малому бизнесу	2,412,319	2,054,587
Потребительские кредиты	247,792	335,028
Ипотечные кредиты	19,326	18,824
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам</b>	<b>12,871,423</b>	<b>12,664,756</b>
Резерв под кредитные убытки	(598,164)	(556,383)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>12,273,259</b>	<b>12,108,373</b>

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период:

**ПАО «НБД-Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

39

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Этап 1</b>										
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>152,563</b>	<b>12,657</b>	<b>3,545</b>	<b>202</b>	<b>168,967</b>	<b>9,595,192</b>	<b>1,888,978</b>	<b>290,562</b>	<b>16,561</b>	<b>11,791,293</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	170,066	473,441	(67,361)	1,021	<b>577,167</b>
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	-	-	-	29	<b>29</b>	-	-	-	1,589	<b>1,589</b>
Перевод в Этап 2	(25,068)	(2,550)	(406)	(13)	<b>(28,037)</b>	(1,586,667)	(345,295)	(33,268)	(1,018)	<b>(1,966,248)</b>
Перевод в Этап 3	(932)	(120)	-	(13)	<b>(1,065)</b>	(58,614)	(17,979)	-	(1,081)	<b>(77,674)</b>
Создание / (Восстановление) резерва	38,274	15,602	(1,107)	(23)	<b>52,746</b>	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>164,837</b>	<b>25,589</b>	<b>2,032</b>	<b>182</b>	<b>192,640</b>	<b>8,119,977</b>	<b>1,999,145</b>	<b>189,933</b>	<b>17,072</b>	<b>10,326,127</b>
<b>Этап 2</b>										
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>7,039</b>	<b>2,629</b>	<b>84</b>	<b>29</b>	<b>9,781</b>	<b>112,801</b>	<b>56,867</b>	<b>3,316</b>	<b>1,589</b>	<b>174,573</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(72,480)	(79,631)	(5,231)	(368)	<b>(157,710)</b>
Перевод в Этап 1	-	-	-	(29)	(29)	-	-	-	(1,589)	(1,589)
Перевод в Этап 2	25,068	3,653	414	13	29,148	1,586,667	346,533	33,285	1,018	1,967,503
Перевод в Этап 3	(48)	(2,021)	(14)	-	(2,083)	(3,014)	(15,937)	(138)	-	(19,089)
Создание (Восстановление) резерва	42,510	3,950	153	-	46,613	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>74,569</b>	<b>8,211</b>	<b>637</b>	<b>13</b>	<b>83,430</b>	<b>1,623,974</b>	<b>307,832</b>	<b>31,232</b>	<b>650</b>	<b>1,963,688</b>

**ПАО «НБД-Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

40

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

**Этап 3**

<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>272,777</b>	<b>90,619</b>	<b>13,871</b>	<b>368</b>	<b>377,635</b>	<b>548,324</b>	<b>108,742</b>	<b>41,150</b>	<b>674</b>	<b>698,890</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(139,610)	(19,244)	(10,895)	(151)	(169,900)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(664)	(9,090)	(598)	-	(10,352)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	(1,103)	(8)	-	(1,111)	-	(1,238)	(16)	-	(1,254)
Перевод в Этап 3	980	2,141	14	13	3,148	61,628	33,916	138	1,081	96,763
Создание / (Восстановление) резерва	(18,771)	(5,824)	(1,503)	631	(25,467)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков в результате уступки прав требований	(664)	(555)	(403)	-	(1,622)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	(21,643)	(7,744)	(3,152)	-	(32,539)	(21,643)	(7,744)	(3,152)	-	(32,539)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	647	1,127	276	-	2,050	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>233,326</b>	<b>78,661</b>	<b>9,095</b>	<b>1,012</b>	<b>322,094</b>	<b>448,035</b>	<b>105,342</b>	<b>26,627</b>	<b>1,604</b>	<b>581,608</b>
<b>Резервы по приобретенным или вновь созданным кредитно- обесцененным активам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Создание резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	<b>432,379</b>	<b>105,905</b>	<b>17,500</b>	<b>599</b>	<b>556,383</b>	<b>10,256,317</b>	<b>2,054,587</b>	<b>335,028</b>	<b>18,824</b>	<b>12,664,756</b>
<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>472,732</b>	<b>112,461</b>	<b>11,764</b>	<b>1,207</b>	<b>598,164</b>	<b>10,191,986</b>	<b>2,412,319</b>	<b>247,792</b>	<b>19,326</b>	<b>12,871,423</b>

**ПАО «НБД-Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

41

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Этап 1</b>										
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>181,824</b>	<b>26,979</b>	<b>2,101</b>	<b>72</b>	<b>210,976</b>	<b>7,837,203</b>	<b>1,810,760</b>	<b>287,857</b>	<b>9,798</b>	<b>9,945,618</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	1,842,437	121,654	6,152	9,013	<b>1,979,256</b>
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	583	344	9	-	<b>936</b>	9,037	11,147	72	-	<b>20,256</b>
Перевод в Этап 2	(1,326)	(551)	(16)	(16)	<b>(1,909)</b>	(57,166)	(36,964)	(2,144)	(2,250)	<b>(98,524)</b>
Перевод в Этап 3	(843)	(263)	(10)	-	<b>(1,116)</b>	(36,319)	(17,619)	(1,375)	-	<b>(55,313)</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(27,675)	(13,852)	1,461	146	<b>(39,920)</b>	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>152,563</b>	<b>12,657</b>	<b>3,545</b>	<b>202</b>	<b>168,967</b>	<b>9,595,192</b>	<b>1,888,978</b>	<b>290,562</b>	<b>16,561</b>	<b>11,791,293</b>
<b>Этап 2</b>										
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>8,145</b>	<b>1,690</b>	<b>813</b>	<b>-</b>	<b>10,648</b>	<b>130,219</b>	<b>50,998</b>	<b>36,579</b>	<b>-</b>	<b>217,796</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(56 298)	(13 024)	(8 775)	(661)	<b>(78 758)</b>
Перевод в Этап 1	(583)	(344)	(1)	-	<b>(928)</b>	(9,037)	(11,147)	(57)	-	<b>(20,241)</b>
Перевод в Этап 2	1,326	899	16	16	<b>2,257</b>	57,166	37,427	2,144	2,250	<b>98,987</b>
Перевод в Этап 3	(278)	(123)	(194)	-	<b>(595)</b>	(9,249)	(7,387)	(26,575)	-	<b>(43,211)</b>
Создание / (Восстановление) резерва	(1,571)	507	(550)	13	<b>(1,601)</b>	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>7,039</b>	<b>2,629</b>	<b>84</b>	<b>29</b>	<b>9,781</b>	<b>112,801</b>	<b>56,867</b>	<b>3,316</b>	<b>1,589</b>	<b>174,573</b>

**ПАО «НБД-Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

42

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

**Этап 3**

<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>327,258</b>	<b>97,589</b>	<b>19,350</b>	<b>453</b>	<b>444,650</b>	<b>663,509</b>	<b>113,655</b>	<b>25,050</b>	<b>875</b>	<b>803,089</b>
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(74,564)	(3,459)	(5,131)	(201)	(83,355)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(17,844)	(2,951)	(2,839)	-	(23,634)
Перевод в Этап 1	-	-	(8)	-	(8)	-	-	(15)	-	(15)
Перевод в Этап 2	-	(348)	-	-	(348)	-	(463)	-	-	(463)
Перевод в Этап 3	1,121	386	204	-	1,711	45,568	25,006	27,950	-	98,524
Создание / (Восстановление) резерва	12,845	17,337	(927)	(85)	29,170	-	-	-	-	-
Возмещение убытков в результате уступки прав требований	(4,071)	(2,349)	(1,105)	-	(7,525)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	(68,345)	(23,046)	(3,865)	-	(95,256)	(68,345)	(23,046)	(3,865)	-	(95,256)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	3,969	1,050	222	-	5,241	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>272,777</b>	<b>90,619</b>	<b>13,871</b>	<b>368</b>	<b>377,635</b>	<b>548,324</b>	<b>108,742</b>	<b>41,150</b>	<b>674</b>	<b>698,890</b>
<b>Резервы по приобретенным или вновь созданным кредитно- обесцененным активам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Создание резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого на 1 января 2019 г.</b>	<b>517,227</b>	<b>126,258</b>	<b>22,264</b>	<b>525</b>	<b>666,274</b>	<b>8,630,931</b>	<b>1,975,413</b>	<b>349,486</b>	<b>10,673</b>	<b>10,966,503</b>
<b>Итого на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>432,379</b>	<b>105,905</b>	<b>17,500</b>	<b>599</b>	<b>556,383</b>	<b>10,256,317</b>	<b>2,054,587</b>	<b>335,028</b>	<b>18,824</b>	<b>12,664,756</b>

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

За 31 декабря 2020 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 2,413,915 тыс. руб. или 19% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 2,484,123 тыс. руб., или 20%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 58,334 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 39,484 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>	
Промышленность	3,101,207	25,3%	2,810,833	23,2%
Торговля промышленными товарами	2,315,988	18,9%	2,192,571	18,1%
Транспорт	2,026,341	16,5%	1,867,014	15,5%
Операционная аренда	1,218,698	9,9%	888,269	7,4%
Прочая торговля	810,333	6,6%	885,688	7,3%
Услуги	790,959	6,4%	1,099,038	9,1%
Строительство	717,762	5,8%	792,853	6,5%
Пищевая промышленность	643,574	5,2%	597,310	4,9%
Физические лица	254,147	2,1%	335,753	2,8%
Торговля продовольственными товарами	229,258	1,9%	378,395	3,1%
Сельское хозяйство	130,160	1,1%	246,332	2,0%
Прочее	34,769	0,3%	14,317	0,1%
<b>Итого</b>	<b>12,273,259</b>	<b>100,0%</b>	<b>12,108,373</b>	<b>100,0%</b>

Объем выданных кредитов в рамках программ господдержки предприятий малого и среднего бизнеса на 31 декабря 2020 года, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 16.05.2020 №696 составил 702,992 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	<b>31 декабря 2020 г.</b>		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	276,833	270,777	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(55,372)	(37,964)	-
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>221,461</b>	<b>232,813</b>	<b>-</b>

	<b>31 декабря 2019 г.</b>		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	270,727	314,596	22
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(56,699)	(51,787)	(4)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>214,028</b>	<b>262,809</b>	<b>18</b>

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв под кредитные убытки в размере 10,817 тыс. руб. (2019: 7,153 тыс. руб.)

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Корпоративные долговые ценные бумаги	6,429,342	4,294,827
Облигации Банка России	1,815,636	2,222,080
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	36,265	37,329
Корпоративные акции	94,028	86,113
<b>Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8,375,271</b>	<b>6,640,349</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8,375,271</b>	<b>6,640,349</b>

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).

Корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации с погашением в 2021 - 2033 гг., имеющие рыночную котировку и купонный доход 4.25% - 11.7% годовых (2019: 6.25% - 13.1% годовых).

Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Банком России. Облигации Банка России имеют фиксированную и плавающую купонную ставку в зависимости от значения ключевой ставки Банка России, срок их погашения приходится на 2021 год.

Корпоративные акции включают 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.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций Банка России на основании присвоенных рейтингов международных и национальных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Рейтинг BBB	-	63,074
Рейтинг BBB-	833,178	124,580
Рейтинг BB+	1,330,205	650,986
Рейтинг BB	2,446,012	2,019,957
Рейтинг BB-	1,613,119	880,828
Рейтинг B+	206,828	373,665
Рейтинг не присвоен	36,265	219,066
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>6,465,607</b>	<b>4,332,156</b>



**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>20,751</b>	<b>6 554 236</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	1,727,007
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	3,605	-
Возмещение убытков	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>24,356</b>	<b>8,281,243</b>
<b>Этап 2</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Этап 3</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	<b>20,751</b>	<b>6,554,236</b>
<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>24,356</b>	<b>8,281,243</b>

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	<b>23,540</b>	<b>6,388,626</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	165,610
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(2,789)	-
Возмещение убытков	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>20,751</b>	<b>6,554,236</b>
<b>Этап 2</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-
<b>Этап 3</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-
<b>Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	-	-
<b>Итого на 1 января 2019 г.</b>	<b>23,540</b>	<b>6,338,626</b>
<b>Итого на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>20,751</b>	<b>6,554,236</b>

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)**

На 31 декабря 2020 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 175 771 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 189 645 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским кредитам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

**9. Инвестиционная недвижимость**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Оценочная стоимость на 1 января</b>	<b>27,000</b>	<b>27,000</b>
Выбытие	-	-
Чистый доход от изменения справедливой стоимости	-	-
<b>Оценочная стоимость на 31 декабря</b>	<b>27,000</b>	<b>27,000</b>
<b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>		
Расходы от реализации инвестиционной недвижимости	-	-
Доход от аренды	3,834	3,754
Прямые операционные расходы по объектам, сдаваемым в аренду	(216)	(128)

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, находящимися в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

**10. Прочие внеоборотные активы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>На 1 января</b>	<b>338,971</b>	<b>336,259</b>
Поступления	3,193	27,173
Выбытия	(26,757)	(5,496)
Переклассификация из основных средств	-	6,000
Переклассификация из прочих активов	-	-
Переклассификация в прочие активы	-	(4,351)
Обесценение	(9,172)	(20,614)
<b>За 31 декабря</b>	<b>306,235</b>	<b>338,971</b>

Прочие внеоборотные активы представлены земельными участками и зданиями, взысканными Банком у заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

**11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Основные средства и нематериальные активы	714,711	745,520
Активы в форме права пользования	65,384	70,690
<b>Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов</b>	<b><u>780,095</u></b>	<b><u>816,210</u></b>

**Основные средства и нематериальные активы**

	<b>Земля и здания</b>	<b>Незавершен- ное строительство</b>	<b>Оборудо- вание</b>	<b>Нематериаль- ные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Себестоимость или оценочная стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>625,881</b>	<b>25,110</b>	<b>392,360</b>	<b>42,735</b>	<b>1,086,086</b>
Поступления	131	1,857	39,223	9,037	50,248
Перевод между категориями	22,629	(22,629)	-	-	-
Переклассификации	(6,000)	-	-	-	(6,000)
Выбытия	-	-	(20,290)	(358)	(20,648)
Изменение оценки основных средств, переклассифицированных в прочие внеоборотные активы	(1,758)	-	-	-	(1,758)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>640,883</b>	<b>4,338</b>	<b>411,293</b>	<b>51,414</b>	<b>1,107,928</b>
Поступления	-	50	25,311	4,522	29,883
Перевод между категориями	-	(8)	8	-	-
Выбытия	-	-	(12,352)	(636)	(12,988)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>640,883</b>	<b>4,380</b>	<b>424,260</b>	<b>55,300</b>	<b>1,124,823</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>(14,256)</b>	<b>-</b>	<b>(292,538)</b>	<b>(17,102)</b>	<b>(323,896)</b>
Амортизационные отчисления за год	(14,600)	-	(38,126)	(6,333)	(59,059)
Списано при выбытии	273	-	19,916	358	20,547
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(28,583)</b>	<b>-</b>	<b>(310,748)</b>	<b>(23,077)</b>	<b>(362,408)</b>
Амортизационные отчисления за год	(14,626)	-	(37,804)	(7,381)	(59,811)
Списано при выбытии	-	-	11,481	626	12,107
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(43,209)</b>	<b>-</b>	<b>(337,071)</b>	<b>(29,832)</b>	<b>(410,112)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2019 г.	<u>612,300</u>	<u>4,338</u>	<u>100,545</u>	<u>28,337</u>	<u>745,520</u>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b><u>597,674</u></b>	<b><u>4,380</u></b>	<b><u>87,189</u></b>	<b><u>25,468</u></b>	<b><u>714,711</u></b>

Переоценка объектов основных средств в 2020 году не проводилась в связи с тем, что изменения стоимости объектов были несущественными.

**11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений операционных подразделений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию "Здания".

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценка земельных участков и зданий была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости. За 31 декабря 2020 года балансовая стоимость земли и зданий была бы 231,292 тыс. руб., если бы земля и здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2019: 238 117 тыс. руб.). За 31 декабря 2020 года оборудование стоимостью 245,303 тыс. руб. (2019: 232,660 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Информация по страхованию основных средств представлена в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Активы в форме права пользования.** Банк арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 49 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	<b>Активы в форме права пользования</b>
<b>Стоимость</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>77,326</b>
Поступления	1,888
Выбытия	-
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	(1,362)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>77,852</b>
Поступления	3,106
Переклассификация в финансовую аренду (лизинг)	(114)
Выбытия	(1,386)
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	125
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>79,583</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>-</b>
Амортизационные отчисления за год	(7,162)
Списано при выбытии	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(7,162)</b>

**11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)**

Амортизационные отчисления за год	(7,357)
Списано при переклассификации	31
Списано при выбытии	289
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(14,199)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>70,690</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>65,384</b>

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Процентный расход по обязательствам по аренде	4,374	5,192
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	5,609	11,080
Общий денежный отток по договорам аренды	10,141	10,247

**12. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные комиссионные и прочие операционные доходы	42,656	50,250
Торговая дебиторская задолженность	31,421	13,977
Прочее	656	913
За вычетом резерва под кредитные убытки	(14,881)	(12,829)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>59,852</b>	<b>52,311</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	38,399	32,075
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	113,063	105,444
Авансовые платежи по операционным налогам	30,267	40,333
Материальные запасы	2,380	1,671
За вычетом резерва под обесценение	(389)	(235)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>183,720</b>	<b>179,288</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>243,572</b>	<b>231,599</b>

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	<b>52,311</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	13,970
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-

**12. Прочие активы (продолжение)**

Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(6,429)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>59,852</b>
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Этап 3**

<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>12,829</b>	<b>12,829</b>
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	6,429
Создание / (Восстановление) резерва	6,429	-
Списанные суммы	(4,377)	(4,377)
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>14,881</b>	<b>14,881</b>

**Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы**

<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	<b>12,829</b>	<b>65,140</b>
----------------------------------	---------------	---------------

<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>14,881</b>	<b>74,733</b>
------------------------------------	---------------	---------------

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2019 г.</b>	-	<b>8,729</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	50,947
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	(7,365)
Возмещение убытков	-	-
<b>на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>52,311</b>

**12. Прочие активы (продолжение)**

**Этап 2**

на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

**Этап 3**

на 1 января 2019 г.	16,607	16,607
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	7,365
Создание / (Восстановление) резерва	7,365	-
Списанные суммы	(11,143)	(11,143)
на 31 декабря 2019 г.	12,829	12,829

**Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы**

на 1 января 2019 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

Итого на 1 января 2019 г.	16,607	25,336
Итого на 31 декабря 2019 г.	12,829	65,140

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2020	2019
Остаток на 1 января	235	245
Создание резерва / (Восстановление) в течение года	268	(7)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(114)	(3)
Остаток на 31 декабря	389	235

**13. Средства кредитных организаций**

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты Банка России	751,143	356,890
Обязательства по аккредитивам с постфинансированием	7,959	-
Итого средств кредитных организаций	759,102	356,890



### 13. Средства кредитных организаций (продолжение)

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 предпринимательства» (Корпорация МСП). В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке 2,25% и 4% годовых (31.12.2019: 6,25% годовых).

### 14. Средства клиентов

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета	260,313	152,605
- Срочные депозиты	12,545,420	12,183,838
<b>Частные компании</b>		
- Текущие счета	3,522,709	3,177,783
- Срочные депозиты	578,166	305,558
<b>Государственные и бюджетные организации</b>		
- Текущие счета	1,451	1,149
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>16,908,059</b>	<b>15,820,933</b>
В том числе депозиты, являющиеся обеспечением по выставленным аккредитивам	7,959	19,599

На 31 декабря 2020 года средства клиентов в сумме 918,141 тыс. руб. (5,4%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2019 года: 877,751 тыс. руб., 5,5%).

### 15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	99,689	121,041
Корректировка текущего налога предшествующих периодов	-	20
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	30,216	(12,088)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>129,905</b>	<b>108,973</b>

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2019: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 15%, по дивидендам - 13%.

## 15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>734,920</b>	<b>655,483</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	146,984	131,097
Корректировка текущего налога предшествующих периодов	-	20
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	1,344	4,426
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(18,684)	(26,947)
Прочие постоянные разницы	261	377
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>129,905</b>	<b>108,973</b>

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Текущие налоговые обязательства	23,795	15,880
Отложенные налоговые обязательства	172,962	143,495
<b>Итого налоговых обязательств</b>	<b>196,757</b>	<b>159,375</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>Активы</b>		<b>Обязательства</b>		<b>Чистая позиция</b>	
	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты	162	246	-	-	162	246
Кредиты и авансы клиентам	11,428	11,495	(103,411)	(72,976)	(91,983)	(61,481)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(41,796)	(41,940)	(41,796)	(41,940)
Прочие внеоборотные активы	32,029	31,568	-	-	32,029	31,568
Основные средства	701	552	(100,951)	(103,567)	(100,250)	(103,015)
Прочие активы	-	-	(5,427)	(3,985)	(5,427)	(3,985)
Прочие обязательства	34,303	35,112	-	-	34,303	35,112
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>78,623</b>	<b>78,973</b>	<b>(251,585)</b>	<b>(222,468)</b>	<b>(172,962)</b>	<b>(143,495)</b>

## 15. Налогообложение (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2020 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	246	-	(84)	162
Кредиты и авансы клиентам	(61,481)	-	(30,502)	(91,983)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(41,940)	1,046	(902)	(41,796)
Прочие внеоборотные активы	31,568	-	461	32,029
Основные средства	(103,015)	(297)	3,062	(100,250)
Прочие активы	(3,985)	-	(1,442)	(5,427)
Прочие обязательства	35,112	-	(809)	34,303
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(143,495)</b>	<b>749</b>	<b>(30,216)</b>	<b>(172,962)</b>

Движение временных разниц в течение 2019 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	(167)	-	413	246
Кредиты и авансы клиентам	(66,463)	-	4,982	(61,481)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,362)	(28,728)	6,150	(41,940)
Прочие внеоборотные активы	27,272	-	4,296	31,568
Основные средства	(89,736)	297	(13,576)	(103,015)
Прочие активы	(2,325)	-	(1,660)	(3,985)
Прочие обязательства	23,629	-	11,483	35,112
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(127,152)</b>	<b>(28,431)</b>	<b>12,088</b>	<b>(143,495)</b>

## 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	69,115	72,797
Торговая кредиторская задолженность	27,939	17,574
Обязательства по производным финансовым инструментам (прим. 27)	-	227
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>97,054</b>	<b>90,598</b>

**16. Прочие обязательства (продолжение)**

**Прочие нефинансовые обязательства**

Расчеты с персоналом	86,862	83,658
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	99,575	89,471
Операционные налоги к уплате	42,734	35,684
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	16,263	21,102
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	8,291	2,410
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	14,762	33,631
Прочее	18,553	12,219
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>287,040</b>	<b>278,175</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>384,094</b>	<b>368,773</b>

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)</b>
<b>Этап 1</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	<b>2,410</b>	<b>6,012,025</b>
Чистое изменение стоимости актива	-	2,642,695
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	5,881	-
Возмещение убытков	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>8,291</b>	<b>8,654,720</b>
<b>Этап 2</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-
<b>Этап 3</b>		
<b>на 1 января 2020 г.</b>	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
<b>на 31 декабря 2020 г.</b>	-	-

**16. Прочие обязательства (продолжение)**

**Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы**

на 1 января 2020 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2020 г.	-	-
<b>Итого на 1 января 2020 г.</b>	<b>2,410</b>	<b>6,012,025</b>
<b>Итого на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>8,291</b>	<b>8,654,720</b>

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)</b>
<b>Этап 1</b>		
на 1 января 2019 г.	8,897	5,395,256
Чистое изменение стоимости актива	-	616,769
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	(6,847)	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2019 г.	2,410	6,012,025
<b>Этап 2</b>		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
<b>Этап 3</b>		
на 1 января 2019 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-

**16. Прочие обязательства (продолжение)**

**Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы**

на 1 января 2019 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2019 г.	-	-
<b>Итого на 1 января 2019 г.</b>	<b>8,897</b>	<b>5,395,256</b>
<b>Итого на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2,410</b>	<b>6,012,025</b>

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения на за 2020 год следующим образом:

<b>На 31 декабря 2020</b>		
	<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>Приведенная стоимость минимальных арендных платежей</b>
До 1 года	10,086	6,203
От 1 года до 5 лет	40,212	28,513
Свыше 5 лет	48,362	34,399
<b>Итого</b>	<b>98,660</b>	<b>69,115</b>

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения на за 2019 год следующим образом:

<b>На 31 декабря 2019</b>		
	<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>Приведенная стоимость минимальных арендных платежей</b>
До 1 года	10,344	5,448
От 1 года до 5 лет	40,922	25,573
Свыше 5 лет	58,766	41,776
<b>Итого</b>	<b>110,032</b>	<b>72,797</b>

**17. Собственный капитал**

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка состоял из 812,801 обыкновенной акции и 203,201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

	<b>2020</b>			<b>2019</b>		
	<b>Количество акций шт.</b>	<b>Номинальная стоимость тыс. руб.</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.</b>	<b>Количество акций шт.</b>	<b>Номинальная стоимость тыс. руб.</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.</b>
Обыкновенные акции	812,801	81,280	591,987	812,801	81,280	591,987
Привилегированные акции	203,201	20,320	147,996	203,201	20,320	147,996
	<b>1,016,002</b>	<b>101,600</b>	<b>739,983</b>	<b>1,016,002</b>	<b>101,600</b>	<b>739,983</b>

## **17. Собственный капитал (продолжение)**

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

В мае 2019 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2018 год из расчета 161 рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 32,716 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2018 года из расчета 811 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 164,796 тыс. руб.)

В ноябре 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за девять месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 127,610 тыс. руб.

В сентябре 2020 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за 2019 год из расчета 122 рубля на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 24,791 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 127,610 тыс. руб.)

В декабре 2020 года внеочередным Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям за девять месяцев 2020 года из расчета 570 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда в общей сумме 115,824 тыс. руб.

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 ПАО «НБД-Банк» как эмиссионный доход, сумма, скорректированная с учетом инфляции на 31 декабря 2020 года составила 11,730 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 11,730 тыс. руб.). Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

**18. Процентные доходы и расходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Кредиты и авансы клиентам	1,552,186	1,546,202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	488,189	503,919
Средства в кредитных организациях	51,651	57,569
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2,092,026</b>	<b>2,107,690</b>
Средства клиентов	676,371	740,182
Средства кредитных организаций	24,100	29,717
Обязательства по аренде	4,374	5,192
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>704,845</b>	<b>775,091</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Комиссия по расчетным операциям	251,220	233,554
Комиссия по обязательствам кредитного характера	98,595	53,733
Комиссия по кассовым операциям	48,705	62,109
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2,806	996
Прочее	164	332
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>401,490</b>	<b>350,724</b>
Комиссия по расчетным операциям	50,290	37,017
Комиссия по кассовым операциям	18,681	21,986
Прочее	3,305	3,197
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>72,276</b>	<b>62,200</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Доходы от аренды	40,458	42,763
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	18,509	16,040
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	17,654	17,679
От оказания консультационных и информационных услуг	3,470	2,023
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	1,492	3,688
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1,219	996
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества	544	1,042
Прочее	627	677
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>83,973</b>	<b>84,908</b>



**21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Заработная плата	486,260	490,856
Отчисления в социальные фонды	136,346	135,533
Прочее	2,439	2,345
<b>Итого затрат на персонал</b>	<b>625,045</b>	<b>628,734</b>
Ремонт и обслуживание	91,568	110,638
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	62,144	85,575
Связь	54,385	49,919
Административные расходы	33,613	31,898
Операционные налоги	31,363	27,580
Реклама и маркетинг	25,551	36,095
Расходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	23,902	18,064
Охрана	12,978	12,517
Профессиональные услуги	12,958	13,320
Обесценение прочих нефинансовых активов	9,716	21,657
Операционная аренда	5,609	11,080
Страхование	796	884
Прочее	1,002	2,534
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>365,585</b>	<b>421,761</b>

**22. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

**Географический риск**

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Географический риск (продолжение)**

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка за 31 декабря 2020 года:

	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,627,456	427,311	-	2,054,767
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131,079	-	-	131,079
Кредиты и авансы клиентам	12,273,259	-	-	12,273,259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,375,271	-	-	8,375,271
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	306,235	-	-	306,235
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	780,095	-	-	780,095
Прочие активы	242,826	746	-	243,572
<b>Итого активов</b>	<b>23,763,221</b>	<b>428,057</b>	<b>-</b>	<b>24,191,278</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	751,143	7,959	-	759,102
Средства клиентов	16,906,636	292	1,131	16,908,059
Налоговые обязательства	196,757	-	-	196,757
Прочие обязательства	383,917	177	-	384,094
<b>Итого обязательств</b>	<b>18,238,453</b>	<b>8,428</b>	<b>1,131</b>	<b>18,248,012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5,524,768</b>	<b>419,629</b>	<b>(1,131)</b>	<b>5,943,266</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>8,646,429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,646,429</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Географический риск (продолжение)

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,662,959	253,000	-	1,915,959
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,131	-	-	110,131
Кредиты и авансы клиентам	12,108,373	-	-	12,108,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	6,640,349
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	27,000
Прочие внеоборотные активы	338,971	-	-	338,971
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	816,210	-	-	816,210
Текущие налоговые активы	-	-	-	-
Прочие активы	231,324	275	-	231,599
<b>Итого активов</b>	<b>21,935,317</b>	<b>253,275</b>	<b>-</b>	<b>22,188,592</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	356,890	-	-	356,890
Средства клиентов	15,820,536	247	150	15,820,933
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	760
Налоговые обязательства	159,375	-	-	159,375
Прочие обязательства	368,586	187	-	368,773
<b>Итого обязательств</b>	<b>16,706,147</b>	<b>434</b>	<b>150</b>	<b>16,706,731</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5,229,170</b>	<b>252,841</b>	<b>(150)</b>	<b>5,481,861</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>6,009,615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,009,615</b>

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что банк понесет убытки в связи с тем, что его клиенты или контрагенты не смогут выполнить предусмотренные договором обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Контроль за кредитным риском осуществляется Отделом по управлению кредитными рисками независимого подразделения Банка – Службы управления рисками. В их обязанности входит анализ и управление кредитным риском, включая экологический и социальный риск, по всем видам контрагентов. Отдел по управлению кредитными рисками состоит из менеджеров, которые отвечают за определенные направления деятельности и осуществляют управление конкретными портфелями, и специалистов, которые оказывают поддержку менеджерам и бизнесу в целом, предоставляя различные средства управления риском, например, разрабатывая системы, политики и модели управления кредитным риском и подготавливая отчетность.

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков вследствие рисков, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры по их устранению.

В Банке разработаны инструкции по допустимости определенных классов обеспечения для снижения кредитного риска, включая ипотечные закладные, имущество компаний, помещения, оборудование и запасы, долевые и долговые ценные бумаги, автотранспортные средства и личное имущество. В целях минимизации возможных убытков по кредитам Банк стремится получить дополнительное обеспечение от контрагента, если признаки обесценения наблюдаются по предоставленным ему кредитам и авансам.

Максимальный кредитный риск, без учета справедливой стоимости залогового обеспечения, в случае, если контрагенты окажутся не в состоянии выполнить свои обязанности по финансовым инструментам, равен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности и описании обязательств кредитного характера. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке остатков по кредитам и формировании соответствующих резервов под обесценение.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка, который является основой работы банка по достижению корпоративных целей, и установление лимитов на физических лиц или группу связанных заемщиков, также учитывая географические и отраслевые сегменты. Кредитная политика пересматривается не реже одного раза в 2 года и утверждается Правлением Банка.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах банка по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов. В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче кредитов.

Решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. В зависимости от размера кредитного риска решения

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров или Собрание акционеров.

Объем полномочий любого из кредитных комитетов определяется Кредитной политикой Банка. Кроме того, на Кредитный комитет возложены и другие функции, такие как подготовка предложений по утверждению кредитных разрешений, изменение кредитных лимитов, а также предложения по внесению поправок в действующие процедуры кредитования.

Органом, осуществляющим оценку системы контроля за соблюдением требований Кредитной политики и прочими внутренними установленными Банком процедурами, является Служба внутреннего аудита Банка. Различные управленческие информационные системы и системы отчетности позволяют осуществлять ежедневный оперативный контроль и мониторинг состояния кредитного портфеля.

Контроль за качеством кредитного портфеля и созданием резервов под обесценение осуществляется руководством с помощью непрерывного мониторинга качества кредитного портфеля и ежемесячных отчетов, которые составляет Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На ежеквартальной основе производится оценка кредитного риска для целей составления отчетности по МСФО.

### **Риски по гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению кредитов**

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по условиям которых может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов, а также принимает на себя обязательства о выдаче кредитов для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

Согласно условиям аккредитивов и гарантий (в том числе резервных аккредитивов) Банк обязан осуществлять платежи от имени клиентов в случае наступления определенных событий, как правило, связанных с импортом или экспортом товаров. Такие договорные обязательства подвергают Банк рискам, которые аналогичны рискам по кредитам, и для снижения таких рисков используются такие же процедуры и политики управления рисками.

### **Оценка обесценения**

Ниже описывается подход Банка в отношении определения и оценки обесценения, который необходимо рассмотреть вместе с учетной политикой, приведенной в разделе «Основные положения учетной политики».

### **Градации кредитного риска**

Банк относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе множества данных, которые прогнозируют риск дефолта и используют основанное на опыте суждение. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

Каждое кредитное требование распределяется в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу риска в другую категорию кредитного риска Банка.

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

#### **Определение дефолта и выздоровления**

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- заемщик просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней.

К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств в полном объеме из основных источников, относятся следующее:

- заемщик не выполнил условия договора, и Банк в соответствии с договором потребовал досрочное погашение кредита;
- проблемная реструктуризация - Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате;
- принятие Банком решения о реализации обеспечения для погашения кредитного требования;
- принятие Банком решения о реализации кредитного требования с существенными экономическими потерями (более 10% от стоимости) в результате ухудшения качества кредитного требования;
- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде;
- смерть или недееспособность заемщика-физического лица.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня внутреннего рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Критерий Банка в отношении «вылеченных» активов для целей ОКУ менее строгий, чем требование в отношении реструктурированных активов, охватывающее период 24 месяца, как описано в Примечании 3.

#### **Величина, подверженная риску дефолта (EAD)**

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой валовую балансовую стоимость финансового инструмента, в отношении которого применяются требования к обесценению, и отражает как возможность того, что подверженность риску будет увеличиваться по мере приближения к дефолту, так и возможность досрочного погашения.

Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Однако, если ожидается, что в течение 12 месяцев после отчетной даты

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Кредитный риск (продолжение)**

по кредиту Этапа 1 произойдет дефолт, и при этом также ожидается, что этот кредит будет восстановлен, а затем снова произойдет дефолт, то необходимо учитывать все указанные события, связанные с дефолтом. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

### **Уровень потерь при дефолте (LGD)**

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, более разнообразные виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Далее для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 уровни LGD оцениваются для всех видов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные повторяются для каждого экономического сценария.

### **Значительное увеличение кредитного риска**

Банк постоянно проверяет все активы, к которым применяются требования, касающиеся обесценения. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т. е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, указанные в пункте «Процесс оценки вероятности дефолта» как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Процесс оценки вероятности дефолта (PD)

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции. Затем показатели PD корректируются для целей оценки ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 с учетом прогнозной информации и классификации активов на Этапы.

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов за 31 декабря 2020 года:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого	Резерв под ОКУ	Чистая сумма кредитов	(%) Резерва под ОКУ
<b>Кредиты среднему бизнесу:</b>							
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- текущие	8,119,977	1,614,040	-	9,734,017	(238,547)	9,495,470	2,5
<b>Итого</b>	<b>8,119,977</b>	<b>1,614,040</b>	<b>-</b>	<b>9,734,017</b>	<b>(238,547)</b>	<b>9,495,470</b>	<b>2,5</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	-	3,478	-	3,478	(149)	3,329	4,3
- просроченные на срок 31-60 дней	-	5,200	-	5,200	(265)	4,935	5,1
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,256	-	1,256	(445)	811	35,4
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>9,934</b>	<b>-</b>	<b>9,934</b>	<b>(859)</b>	<b>9,075</b>	<b>8,6</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	169,966	169,966	(91,550)	78,416	53,9
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	456	456	(129)	327	28,3
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>277,613</b>	<b>277,613</b>	<b>(141,647)</b>	<b>135,966</b>	<b>51,0</b>
<b>Итого кредитов среднему бизнесу</b>	<b>8,119,977</b>	<b>1,623,974</b>	<b>448,035</b>	<b>10,191,986</b>	<b>(472,732)</b>	<b>9,719,254</b>	<b>4,6</b>
<b>Кредиты малому бизнесу:</b>							
<i>Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- текущие	1,998,167	296,422	-	2,294,589	(32,750)	2,261,839	1,4
<b>Итого</b>	<b>1,998,167</b>	<b>296,422</b>	<b>-</b>	<b>2,294,589</b>	<b>(32,750)</b>	<b>2,261,839</b>	<b>1,4</b>



- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	-	-	-	-

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Индивидуально обесцененные:

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	17,257	17,257	-	17,257	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	<b>17,257</b>	<b>17,257</b>	-	<b>17,257</b>	-

#### Итого

#### индивидуально рассматриваемые потребительские кредиты

-	-	17,257	17,257	-	17,257	-
---	---	--------	--------	---	--------	---

#### Потребительские кредиты:

#### Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие	189,824	29,540	-	219,364	(2,645)	216,719	1,2
<b>Итого</b>	<b>189,824</b>	<b>29,540</b>	-	<b>219,364</b>	<b>(2,645)</b>	<b>216,719</b>	<b>1,2</b>

#### Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на срок 1-30 дней	109	263	-	372	(4)	368	1,1
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,429	-	1,429	(20)	1,409	1,4
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	0,0
<b>Итого</b>	<b>109</b>	<b>1,692</b>	-	<b>1,801</b>	<b>(24)</b>	<b>1,777</b>	<b>1,3</b>

#### Индивидуально обесцененные:

- текущие	-	-	190	190	(190)	-	100,0
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	9,180	9,180	(8,905)	275	97,0
<b>Итого</b>	-	-	<b>9,370</b>	<b>9,370</b>	<b>(9,095)</b>	<b>275</b>	<b>97,1</b>

#### Итого

#### потребительские кредиты рассматриваемые на коллективной основе

189,933	31,232	9,370	230,535	(11,764)	218,771	5,1
---------	--------	-------	---------	----------	---------	-----

#### Ипотечные кредиты:

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

**Не просроченные и  
не обесцененные на  
коллективной  
основе:**

- текущие	17,072	650	-	17,722	(195)	17,527	1,1
<b>Итого</b>	<b>17,072</b>	<b>650</b>	<b>-</b>	<b>17,722</b>	<b>(195)</b>	<b>17,527</b>	<b>1,1</b>

**Просроченные, но  
не обесцененные на  
коллективной  
основе:**

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Индивидуально  
обесцененные:**

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,604	1,604	(1,012)	592	63,1
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,604</b>	<b>1,604</b>	<b>(1,012)</b>	<b>592</b>	<b>63,1</b>

**Итого ипотечные  
кредиты  
рассматриваемые  
на коллективной  
основе**

	17,072	650	1,604	19,326	(1,207)	18,119	6,2
--	--------	-----	-------	--------	---------	--------	-----

**Итого кредитов  
физическим лицам**

	207,005	31,882	28,231	267,118	(12,971)	254,147	4,9
--	---------	--------	--------	---------	----------	---------	-----

**Итого по  
кредитному  
портфелю (валовая  
сумма)**

	10,326,127	1,963,688	581,608	12,871,423	(598,164)	12,273,259	4,6
--	------------	-----------	---------	------------	-----------	------------	-----

**За вычетом резерва  
под обесценение  
кредитов**

	(192,640)	(83,430)	(322,094)	(598,164)			
--	-----------	----------	-----------	-----------	--	--	--

**Итого кредиты и  
авансы клиентам**

	10,133,487	1,880,258	259,514	12,273,259			
--	------------	-----------	---------	------------	--	--	--

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, раскрывается качество кредитов и авансов клиентам в разрезе классов на 31 декабря 2019 г.:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого	Резерв под ОКУ	Чистая сумма кредитов	(%) Резерва под ОКУ
<b>Кредиты среднему бизнесу:</b>							
<i>Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- текущие	9,595,192	103,082	-	9,698,274	(156,150)	9,542,124	1,6
<b>Итого</b>	<b>9,595,192</b>	<b>103,082</b>	<b>-</b>	<b>9,698,274</b>	<b>(156,150)</b>	<b>9,542,124</b>	<b>1,6</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	-	9,719	-	9,719	(3,452)	6,267	35,5
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>9,719</b>	<b>-</b>	<b>9,719</b>	<b>(3,452)</b>	<b>6,267</b>	<b>35,5</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>							
- текущие	-	-	265,521	265,521	(127,605)	137,916	48,1
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	13,882	13,882	(297)	13,585	2,1
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	4,876	4,876	(4,876)	-	100
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	264,045	264,045	(139,999)	124,046	53,0
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>548,324</b>	<b>548,324</b>	<b>(272,777)</b>	<b>275,547</b>	<b>49,7</b>
<b>Итого кредитов среднему бизнесу</b>	<b>9,595,192</b>	<b>112,801</b>	<b>548,324</b>	<b>10,256,317</b>	<b>(432,379)</b>	<b>9,823,938</b>	<b>4,2</b>
<b>Кредиты малому бизнесу:</b>							
<i>Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- текущие	1,868,554	30,334	-	1,898,888	(12,952)	1,885,936	0,7
<b>Итого</b>	<b>1,868,554</b>	<b>30,334</b>	<b>-</b>	<b>1,898,888</b>	<b>(12,952)</b>	<b>1,885,936</b>	<b>0,7</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:</i>							
- просроченные на срок 1-30 дней	20,424	4,490	-	24,914	(249)	24,665	1,0
- просроченные на срок 31-60 дней	-	8,775	-	8,775	(1,865)	6,910	21,3
- просроченные на срок 61-90 дней	-	13,268	-	13,268	(220)	13,048	1,7

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитный риск (продолжение)**

- просроченные на  
срок более 90 дней

	-	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>20,424</b>	<b>26,533</b>	<b>-</b>	<b>46,957</b>	<b>(2,334)</b>	<b>44,623</b>	<b>5,0</b>
--------------	---------------	---------------	----------	---------------	----------------	---------------	------------

**Индивидуально обесцененные:**

- текущие	-	-	14,136	14,136	(12,308)	1,828	87,1
-----------	---	---	--------	--------	----------	-------	------

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	94,606	94,606	(78,311)	16,295	82,8
---	---	---	--------	--------	----------	--------	------

<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,742</b>	<b>108,742</b>	<b>(90,619)</b>	<b>18,123</b>	<b>83,3</b>
--------------	----------	----------	----------------	----------------	-----------------	---------------	-------------

**Итого кредитов малому бизнесу**

	<b>1,888,978</b>	<b>56,867</b>	<b>108,742</b>	<b>2,054,587</b>	<b>(105,905)</b>	<b>1,948,682</b>	<b>5,2</b>
--	------------------	---------------	----------------	------------------	------------------	------------------	------------

**Кредиты физическим лицам**

**Индивидуально рассматриваемые**

**потребительские кредиты:**

**Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе:**

- текущие	4,417	-	-	4,417	(54)	4,363	1,2
-----------	-------	---	---	-------	------	-------	-----

<b>Итого</b>	<b>4,417</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,417</b>	<b>(54)</b>	<b>4,363</b>	<b>1,2</b>
--------------	--------------	----------	----------	--------------	-------------	--------------	------------

**Просроченные, но не обесцененные на индивидуальной основе:**

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

**Индивидуально обесцененные:**

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
-----------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на срок более 90 дней	-	-	26,043	26,043	-	26,043	-
---	---	---	--------	--------	---	--------	---

<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,043</b>	<b>26,043</b>	<b>-</b>	<b>26,043</b>	<b>-</b>
--------------	----------	----------	---------------	---------------	----------	---------------	----------

**Итого индивидуально рассматриваемые**

**потребительские кредиты**

	<b>4,417</b>	<b>-</b>	<b>26,043</b>	<b>30,460</b>	<b>(54)</b>	<b>30,406</b>	<b>0,2</b>
--	--------------	----------	---------------	---------------	-------------	---------------	------------

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Потребительские

##### кредиты:

##### Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие

284,559	2,546	-	287,105	(3,529)	283,576	1,2
---------	-------	---	---------	---------	---------	-----

##### Итого

284,559	2,546	-	287,105	(3,529)	283,576	1,2
---------	-------	---	---------	---------	---------	-----

##### Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на

срок 1-30 дней	1,586	-	-	1,586	(19)	1,567	1,2
----------------	-------	---	---	-------	------	-------	-----

- просроченные на

срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 61-90 дней	-	770	-	770	(27)	743	3,5
-----------------	---	-----	---	-----	------	-----	-----

- просроченные на

срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------	---	---	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>1,586</b>	<b>770</b>	<b>-</b>	<b>2,356</b>	<b>(46)</b>	<b>2,310</b>	<b>2,0</b>
--------------	--------------	------------	----------	--------------	-------------	--------------	------------

##### Индивидуально обесцененные:

- текущие

-	-	268	268	(268)	-	100,0
---	---	-----	-----	-------	---	-------

- просроченные на

срок 1-30 дней	-	-	732	732	(732)	-	100,0
----------------	---	---	-----	-----	-------	---	-------

- просроченные на

срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок более 90 дней	-	-	14,107	14,107	(12,871)	1,236	91,2
--------------------	---	---	--------	--------	----------	-------	------

<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,107</b>	<b>15,107</b>	<b>(13,871)</b>	<b>1,236</b>	<b>91,8</b>
--------------	----------	----------	---------------	---------------	-----------------	--------------	-------------

##### Итого потребительские кредиты рассматриваемые на коллективной основе

286,145	3,316	15,107	304,568	(17,446)	287,122	5,7
---------	-------	--------	---------	----------	---------	-----

##### Ипотечные

##### кредиты:

##### Не просроченные и не обесцененные на коллективной основе:

- текущие

15,480	1,589	-	17,069	(218)	16,851	1,3
--------	-------	---	--------	-------	--------	-----

##### Итого

15,480	1,589	-	17,069	(218)	16,851	1,3
--------	-------	---	--------	-------	--------	-----

##### Просроченные, но не обесцененные на коллективной основе:

- просроченные на

срок 1-30 дней	1,081	-	-	1,081	(13)	1,068	1,2
----------------	-------	---	---	-------	------	-------	-----

- просроченные на

срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---	---	---	---

- просроченные на

срок более 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
--------------------	---	---	---	---	---	---	---

<b>Итого</b>	<b>1,081</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,081</b>	<b>(13)</b>	<b>1,068</b>	<b>1,2</b>
--------------	--------------	----------	----------	--------------	-------------	--------------	------------

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### **Кредитный риск (продолжение)**

#### **Индивидуально обесцененные:**

- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 90 дней	-	-	674	674	(368)	306	54,6
<b>Итого</b>	-	-	<b>674</b>	<b>674</b>	<b>(368)</b>	<b>306</b>	<b>54,6</b>
<b>Итого ипотечные кредиты рассматриваемые на коллективной основе</b>	<b>16,561</b>	<b>1,589</b>	<b>674</b>	<b>18,824</b>	<b>(599)</b>	<b>18,225</b>	<b>3,2</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>307,123</b>	<b>4,905</b>	<b>41,824</b>	<b>353,852</b>	<b>(18,099)</b>	<b>335,753</b>	<b>5,1</b>
<b>Итого по кредитному портфелю (валовая сумма)</b>	<b>11,791,293</b>	<b>174,573</b>	<b>698,890</b>	<b>12,664,756</b>	<b>(556,383)</b>	<b>12,108,373</b>	<b>4,4</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(168,967)	(9,781)	(377,635)	(556,383)			
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>11,622,326</b>	<b>164,792</b>	<b>321,255</b>	<b>12,108,373</b>			

Из общей валовой суммы просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 31 декабря 2020 года составляла 17,873 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 19,187 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Из общей валовой суммы обесцененных кредитов и авансов клиентам, справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого Банком, за 31 декабря 2020 года составляла 340,001 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 390,953 тыс. руб.). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банком приобретены активы на общую сумму 2,001 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, полученным по выданным кредитам клиентам (2019: 663 тыс. руб.).

Сумма процентов, начисленных по состоянию за 31 декабря 2020 года, относящихся к обесцененным кредитам, составила 18,905 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 10,176 тыс. руб.).

### **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления и поддержания адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и движение денежных средств. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. позиция Банка по валютам составила:

	<i><b>Рубли</b></i>	<i><b>Доллары США</b></i>	<i><b>Евро</b></i>	<i><b>Прочие валюты</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,047,267	579,546	409,861	18,093	<b>2,054,767</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	131,079	-	-	-	<b>131,079</b>
Кредиты и авансы клиентам	12,245,814	27,445	-	-	<b>12,273,259</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,375,271	-	-	-	<b>8,375,271</b>
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	<b>27,000</b>
Прочие внеоборотные активы	306,235	-	-	-	<b>306,235</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	780,095	-	-	-	<b>780,095</b>
Прочие активы	242,772	800	-	-	<b>243,572</b>
<b>Итого активов</b>	<b>23,155,533</b>	<b>607,791</b>	<b>409,861</b>	<b>18,093</b>	<b>24,191,278</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	751,142	7,960	-	-	<b>759,102</b>
Средства клиентов	15,870,936	630,556	406,535	32	<b>16,908,059</b>
Налоговые обязательства	196,757	-	-	-	<b>196,757</b>
Прочие обязательства	382,566	444	1,059	25	<b>384,094</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>17,201,401</b>	<b>638,960</b>	<b>407,594</b>	<b>57</b>	<b>18,248,012</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	-	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,954,132</b>	<b>(31,169)</b>	<b>2,267</b>	<b>18,036</b>	<b>5,943,266</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>8,588,873</b>	<b>11,492</b>	<b>46,064</b>	-	<b>8,646,429</b>



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. позиция Банка по валютам составляла:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,989	304,130	284,320	45,520	<b>1,915,959</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	110,131	-	-	-	<b>110,131</b>
Кредиты и авансы клиентам	12,090,134	18,239	-	-	<b>12,108,373</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	-	<b>6,640,349</b>
Инвестиционная недвижимость	27,000	-	-	-	<b>27,000</b>
Прочие внеоборотные активы	338,971	-	-	-	<b>338,971</b>
Основные средства	816,210	-	-	-	<b>816,210</b>
Прочие активы	230,734	865	-	-	<b>231,599</b>
<b>Итого активов</b>	<b>21,535,518</b>	<b>323,234</b>	<b>284,320</b>	<b>45,520</b>	<b>22,188,592</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	356,890	-	-	-	<b>356,890</b>
Средства клиентов	15,100,804	412,886	284,827	22,416	<b>15,820,933</b>
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	<b>760</b>
Налоговые обязательства	159,375	-	-	-	<b>159,375</b>
Прочие обязательства	367,876	188	688	21	<b>368,773</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>15,985,705</b>	<b>413,074</b>	<b>285,515</b>	<b>22,437</b>	<b>16,706,731</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	(68,096)	68,096	-	-	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,481,717</b>	<b>(21,744)</b>	<b>(1,195)</b>	<b>23,083</b>	<b>5,481,861</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5,871,380</b>	<b>3,095</b>	<b>97,385</b>	<b>37,755</b>	<b>6,009,615</b>

Следующая таблица показывает чувствительность Банка к разумно возможным изменениям обменных курсов российского рубля к соответствующим иностранным валютам при условии, что все остальные переменные факторы риска останутся неизменными. В данном анализе чувствительности учитывается только балансовая стоимость монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления российского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

	Изменение	Влияние на прибыль за год	Изменение	Влияние на прибыль за год
	2020	2020	2019	2019
Доллары США	15%	3,740	15%	2,609
Евро	15%	(272)	15%	143

### Риски изменения курсов акций

Банк подвержен рискам изменения курсов акций, возникающим в связи с владением корпоративными акциями, имеющими рыночную котировку. Если бы цены на акции были выше/ниже на 10% (2019: 10%), в то время как все остальные переменные факторы риска оставались бы неизменными, совокупный доход Банка за 2020 год увеличился/уменьшился бы на 7,522 тыс. руб. (2019: 6,889 тыс. руб.) в результате изменения справедливой стоимости этих акций.

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и контролирует их соблюдение ежеквартально.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2020 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, без учета наращенных процентов и комиссий, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Срочные депозиты в других банках	150,000	-	-	-	-	-	150,000
Долговые ценные бумаги	1,210,548	680,082	556,047	509,699	2,560,720	2,677,441	8,194,537
Кредиты и авансы клиентам	421,027	2,053,652	1,299,460	2,471,014	4,598,355	1,367,709	12,211,217
	<b>1,781,575</b>	<b>2,733,734</b>	<b>1,855,507</b>	<b>2,980,713</b>	<b>7,159,075</b>	<b>4,045,150</b>	<b>20,555,754</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства кредитных организаций	-	11,142	27,919	144,751	574,503	-	758,315
Срочные средства клиентов	2,138,891	2,511,311	4,219,814	3,979,390	61,585	1,723	12,912,714

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Процентный риск (продолжение)

	2,138,891	2,522,453	4,247,733	4,124,141	636,088	1,723	13,671,029
Чистая позиция	(357,316)	211,281	(2,392,226)	(1,143,428)	6,522,987	4,043,427	6,884,725
Накопленное расхождение на 31 декабря 2020 г.	(357,316)	(146,035)	(2,538,261)	(3,681,689)	2,841,298	6,884,725	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Срочные депозиты в других банках	561,000	-	-	-	-	-	561,000
Долговые ценные бумаги	1,205,982	1,096,584	214,085	423,769	2,331,637	1,193,855	6,465,912
Кредиты и авансы клиентам	535,812	2,167,962	1,248,855	1,856,532	4,753,141	1,506,314	12,068,616
	<b>2,302,794</b>	<b>3,264,546</b>	<b>1,462,940</b>	<b>2,280,301</b>	<b>7,084,778</b>	<b>2,700,169</b>	<b>19,095,528</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства кредитных организаций	-	21,766	-	40,477	293,976	-	356,219
Срочные средства клиентов	1,736,182	1,513,675	3,576,446	5,224,543	161,326	-	12,212,172
	<b>1,736,182</b>	<b>1,535,441</b>	<b>3,576,446</b>	<b>5,265,020</b>	<b>455,302</b>	<b>-</b>	<b>12,568,391</b>
Чистая позиция	<b>566,612</b>	<b>1,729,105</b>	<b>(2,113,506)</b>	<b>(2,984,719)</b>	<b>6,629,476</b>	<b>2,700,169</b>	<b>6,527,137</b>
Накопленное расхождение на 31 декабря 2019 г.	<b>566,612</b>	<b>2,295,717</b>	<b>182,211</b>	<b>(2,802,508)</b>	<b>3,826,968</b>	<b>6,527,137</b>	

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2020 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2019: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 13,002 тыс. руб. (2019: 20,509 тыс. руб.)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Финансовым Комитетом Банка, включают:

- ежедневный мониторинг денежных потоков с целью обеспечения выполнения требований клиентов;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

- активное присутствие на денежных рынках;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения за 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2,054,767	-	-	-	-	-	<b>2,054,767</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47,296	19,734	63,552	484	13	-	<b>131,079</b>
Кредиты и авансы клиентам	483,069	2,053,652	3,770,474	4,493,191	1,367,709	105,164	<b>12,273,259</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,375,271	-	-	-	-	-	<b>8,375,271</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	<b>27,000</b>
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	306,235	<b>306,235</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	780,095	<b>780,095</b>
Прочие активы	26,187	-	-	-	-	217,385	<b>243,572</b>
<b>Итого активов</b>	<b>10,986,590</b>	<b>2,073,386</b>	<b>3,834,026</b>	<b>4,493,675</b>	<b>1,367,722</b>	<b>1,435,879</b>	<b>24,191,278</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	806	11,123	172,670	574,503	-	-	<b>759,102</b>
Средства клиентов	6,100,664	2,545,575	8,197,645	62,483	1,692	-	<b>16,908,059</b>
Налоговые обязательства	-	23,795	-	-	-	172,962	<b>196,757</b>
Прочие обязательства	384,094	-	-	-	-	-	<b>384,094</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,485,564</b>	<b>2,580,493</b>	<b>8,370,315</b>	<b>636,986</b>	<b>1,692</b>	<b>172,962</b>	<b>18,248,012</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4,501,026</b>	<b>(507,107)</b>	<b>(4,536,289)</b>	<b>3,856,689</b>	<b>1,366,030</b>	<b>1,262,917</b>	<b>5,943,266</b>
<b>Накопленное расхождение на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4,501,026</b>	<b>3,993,919</b>	<b>(542,370)</b>	<b>3,314,319</b>	<b>4,680,349</b>	<b>5,943,266</b>	

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения на 31 декабря 2019 г.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопр. сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,915,959	-	-	-	-	-	<b>1,915,959</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	36,435	10,567	61,989	1,140	-	-	<b>110,131</b>
Кредиты и авансы клиентам	575,569	2,150,307	3,105,387	4,644,233	1,521,683	111,194	<b>12,108,373</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,640,349	-	-	-	-	-	<b>6,640,349</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,000	<b>27,000</b>
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	338,971	<b>338,971</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	816,210	<b>816,210</b>
Прочие активы	10,789	-	-	-	-	220,810	<b>231,599</b>
<b>Итого активов</b>	<b>9,179,101</b>	<b>2,160,874</b>	<b>3,167,376</b>	<b>4,645,373</b>	<b>1,521,683</b>	<b>1,514,185</b>	<b>22,188,592</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	671	21,766	40,477	293,976	-	-	<b>356,890</b>
Средства клиентов	5,234,081	1,517,949	8,905,116	163,787	-	-	<b>15,820,933</b>
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	-	-	<b>760</b>
Налоговые обязательства	3,640	12,240	-	-	-	143,495	<b>159,375</b>
Прочие обязательства	368,773	-	-	-	-	-	<b>368,773</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,607,925</b>	<b>1,551,955</b>	<b>8,945,593</b>	<b>457,763</b>	<b>-</b>	<b>143,495</b>	<b>16,706,731</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3,571,176</b>	<b>608,919</b>	<b>(5,778,217)</b>	<b>4,187,610</b>	<b>1,521,683</b>	<b>1,370,690</b>	<b>5,481,861</b>
<b>Накопленное расхождение на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3,571,176</b>	<b>4,180,095</b>	<b>(1,598,122)</b>	<b>2,589,488</b>	<b>4,111,171</b>	<b>5,481,861</b>	

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее 1 месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в диапазон сумм со сроком погашения менее 1 месяца, так как представлены ценными бумагами высокого качества, легко обратимыми в денежные средства при необходимости.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате, на основе наиболее ранней даты, когда Банку может быть предъявлено требование платежа. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>31 декабря 2020 г.</b>						
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>						
Средства кредитных организаций	2,640	15,799	191,334	601,465	-	811,238
Средства клиентов	6,104,635	2,564,426	8,396,044	65,634	1,692	17,132,431
Прочие обязательства	384,094	-	-	-	-	384,094
<b>Итого</b>	<b>6,491,369</b>	<b>2,580,225</b>	<b>8,587,378</b>	<b>667,099</b>	<b>1,692</b>	<b>18,327,763</b>
Неиспользованные кредитные линии и неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов	3,730,612	-	-	-	-	3,730,612
Финансовые гарантии выданные	4,873,165	-	-	-	-	4,873,165
Импортные аккредитивы	-	-	43,536	-	-	43,536

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2019 г.

#### Непроизводные финансовые инструменты

Средства кредитных организаций	2,522	26,723	62,146	326,239	-	417,630
Средства клиентов	5,238,559	1,533,179	9,239,303	175,523	-	16,186,564
Выпущенные ценные бумаги	760	-	-	-	-	760
Прочие обязательства	368,773	-	-	-	-	368,773

#### Производные финансовые инструменты

Поступления	(68,096)	-	-	-	-	(68,096)
Выбытия	68,323	-	-	-	-	68,323
<b>Итого</b>	<b>5,610,841</b>	<b>1,559,902</b>	<b>9,301,449</b>	<b>501,762</b>	<b>-</b>	<b>16,973,954</b>

Неиспользованные кредитные линии и неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов

документарных инструментов	3,064,183	-	-	-	-	3,064,183
Финансовые гарантии выданные	2,833,297	-	-	-	-	2,833,297
Импортные аккредитивы	10,524	35,242	68,779	-	-	114,545

## 23. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

### 23. Условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств (продолжение)

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	2,980,945	2,385,945
Неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	749,667	678,238
Импортные аккредитивы (безотзывные)	43,536	114,545
Финансовые гарантии выданные (безотзывные)	769,090	238,962
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>4,543,238</b>	<b>3,417,690</b>
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	4,111,482	2,594,335
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>8,654,720</b>	<b>6,012,025</b>
За вычетом резерва	(8,291)	(2,410)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>8,646,429</b>	<b>6,009,615</b>

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства).

Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

#### Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

#### Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.



## **23. Условные обязательства (продолжение)**

### **Условные налоговые обязательства (продолжение)**

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию за 31 декабря 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 8.

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### **Справедливая стоимость основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов**

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;
- Жилая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

<b>Допущения</b>	<b>Описание допущений</b>	<b>Описание чувствительности</b>
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, диапазон скидок на торг составил от 4% до 14%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 3% до 17%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила от 8,6% до 11%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 7,3% до 15,3%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина недозагрузки составила от 6,8% до 14%	В зависимости от рыночной конъюнктуры величина недозагрузки может составлять от 6,8% до 18%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции 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, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

За 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	<b>Основные акционеры и их ассоциированные компании</b>		<b>Руководство Банка</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
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)
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>3,474</b>	<b>3,594</b>	<b>6,262</b>	<b>5,381</b>
Процентные доходы	460	392	852	1,076
	<b>Основные акционеры и их ассоциированные компании</b>		<b>Руководство Банка</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Средства клиентов</b>				
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)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>14,622</b>	<b>15,300</b>	<b>246,555</b>	<b>186,588</b>
Процентные расходы	388	375	8,880	4,889
Неиспользованные кредитные линии	-	1,206	4,430	5,411
Комиссионные доходы	168	180	83	105
Расходы по операционной аренде	5,511	3,834	-	-

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 54,387 тыс. руб. (31 декабря 2019: 14 человек, 62,212 тыс. руб.). Указанные вознаграждения являются краткосрочными.

## 26. Управление капиталом

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам; и поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Капитал Банка, представляющий собой более широкое понятие, чем собственные средства акционеров в балансе, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, в том числе прибыль текущего года. Капитал 2-го уровня включает допустимые субординированные долгосрочные займы и фонды переоценки.

Значения коэффициентов достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ на основе российских правил бухгалтерского учета, составили:

Норматив	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
H1.1	Достаточность базового капитала	Мин. 4.5%	15,0%	16,3%
H1.2	Достаточность основного капитала	Мин. 6%	15,0%	16,3%
H1.0	Достаточность капитала	Мин. 8%	18,3%	19,9%

За 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года достаточность капитала Банка с учетом рисков, рассчитанная в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составляла 21,9% и 24,4% соответственно и превышала минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе финансовой отчетности Банка за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующим образом:

	2020	2019
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	739,983	739,983
Эмиссионный доход	11,730	11,730
Нераспределенная прибыль	4,754,709	4,282,459
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>5,506,422</b>	<b>5,034,172</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв переоценки основных средств	283,537	291,230
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	153,307	156,459
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>436,844</b>	<b>447,689</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>5,943,266</b>	<b>5,481,861</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>27,079,035</b>	<b>22,512,133</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>21.9%</b>	<b>24.4%</b>

## 27. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2020 года у банка отсутствовали производные финансовые инструменты, признанные в составе активов и обязательств.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость на 31 декабря 2019 года. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Производные валютные финансовые инструменты на продажу российских рублей и покупку долл. США	68,096	-	227
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>		<b>-</b>	<b>227</b>

## 28. События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и требующие раскрытия в отчетности, отсутствуют.