



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ПАО «НБД-Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2019 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2019 года;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2020 года Банк сформировал резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на сумму 579 265 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 1 075 298 тыс. руб.), о чем указано в Примечании 4.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2019 год.

Прочая информация

Руководство ПАО «НБД-Банк» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет за 2019 год, (но не включает годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности) который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения обязательных нормативов ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «НБД-Банк» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита ПАО «НБД-Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками ПАО «НБД-Банк» не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ПАО «НБД-Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в ПАО «НБД-Банк» по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) ПАО «НБД-Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита ПАО «НБД-Банк» в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ПАО «НБД-Банк». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ПАО «НБД-Банк», установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в ПАО «НБД-Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

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

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

Руководитель аудиторского задания,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

25 марта 2020 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Квалификационный аттестат
аудитора № 03-000554
ОРНЗ 22006108541

Аудируемое лицо:

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

Аудиторская организация:

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	727 212	856 684
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	335 814	246 537
2.1	Обязательные резервы	4.2	110 131	115 688
3	Средства в кредитных организациях	4.1	341 531	375 385
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	12 737 647	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3		11 616 623
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	6 640 349	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4		6 451 071
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	2 625
10	Отложенный налоговый актив		0	12 575
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	731 401	761 230
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	152 992	139 648
13	Прочие активы	4.7	196 718	112 315
14	Всего активов		21 863 664	20 574 693
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	356 890	500 507
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	15 820 185	15 098 199
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	15 820 185	15 098 199
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	12 649 611	12 004 513
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	760	3 000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	760	3 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15 880	6 056
20	Отложенные налоговые обязательства		95 149	0
21	Прочие обязательства	4.12	283 610	459 845
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.8, 4.18, 4.19	2 785	83 998
23	Всего обязательств		16 575 259	16 151 605
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	101 600	101 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.13	2 349	2 349
27	Резервный фонд	4.14	15 263	15 263
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.15	161 994	44 851
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.16	380 584	386 101
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.17	16 601	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 610 014	3 872 924
36	Всего источников собственных средств	6	5 288 405	4 423 088
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	3 132 506	3 737 714
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.19	2 947 842	1 892 565
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 **А.Ф. Шаронов**

Главный бухгалтер

 **И.В. Котова**

Исполнитель
тел. 831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.

 **В.Ю. Леваикова**



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за период с 1 января по 31 декабря 2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 603950 г.Н.Новгород пл.Горького 6

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 103 231	2 094 095
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57 569	88 678
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 469 926	1 461 609
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		70 856	49 808
1.4	от вложений в ценные бумаги		504 880	494 000
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		769 899	712 889
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		29 717	52 091
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		740 182	660 768
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	30
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 333 332	1 381 206
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.8	21 781	40 984
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		532	-926
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 355 113	1 422 190
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 980	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			17 748
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6 405	74 976
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1	12 470	-48 724
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7 435	4 814
14	Комиссионные доходы		331 399	366 905
15	Комиссионные расходы		62 200	56 212
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 895	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.8	20 613	44 122
19	Прочие операционные доходы		131 179	165 672
20	Чистые доходы (расходы)		1 830 289	1 991 491
21	Операционные расходы	5.2, 5.3	1 128 002	1 083 676
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		702 287	907 815
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	141 786	181 744
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		559 302	740 269
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1 199	-14 198
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		560 501	726 071

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	560 501	726 071
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 785	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-6 785	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 357	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 428	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		144 535	-89 052
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		144 535	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-89 052
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		28 907	-17 810
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		115 628	-71 242
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	110 200	-71 242
10	Финансовый результат за отчетный период		670 701	654 829

Председатель Правления



А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.



В.Ю.Левакова



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

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

на 1 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		82 455	82 455	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		82 455	82 455	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 840 297	3 311 649	35
2.1	прошлых лет		3 840 297	3 311 649	35
2.2	отчетного года		0	0	35
3	Резервный фонд		15 263	15 263	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		3 938 015	3 409 367	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		28 093	25 424	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7–22, 26 и 27)		28 093	25 424	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 909 922	3 383 943	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		3 909 922	3 383 943	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		954 483	983 094	35+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6 448	8 598	24+26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		960 931	991 692	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		960 931	991 692	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	4 870 853	4 375 635	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		24 020 262	20 622 906	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		24 020 262	20 622 906	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		24 495 910	21 105 450	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		16.278	16.409	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16.278	16.409	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		19.884	20.732	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.08	10.17	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		25 395	18 607	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	12 575	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		30	40	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		15 046	12 896	

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НБД-Банк"	ПАО "НБД-Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	10301966B	20301966B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	неприменимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	81 280 тыс. руб.	6 096 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	81 280 тыс. руб.	20 320 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	27.07.1992 19.10.1993 08.12.1994 20.11.1995 31.12.1997 31.05.1999 06.10.2000 30.05.2008	09.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	плавающая ставка

18	Ставка	0.00	10.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению	частично по усмотрению
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет
25	Полная либо частичная конвертация	всегда частично	всегда частично
26	Ставка конвертации	0.00	0.00
27	Обязательность конвертации	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	другое	другое
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	нет	нет
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с ФЗ от 10.07.02 г. № 86-ФЗ Банк России размера уставного В соответствии с ФЗ от об уменьшении размера	В соотв. с ФЗ от 10.07.02 г. № 86-ФЗ Банк России обязан размера уставного капитала при В соответствии с ФЗ от об уменьшении размера
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо

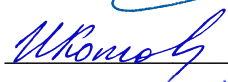
Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта www.nbdbank.ru.

Председатель Правления



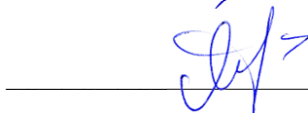
А.Г.Шаронов

Главный бухгалтер



И.В.Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.



М.В.Ягодина



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

за период с 1 января по 31 декабря 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		101 600	0	2 349	116 093	386 183	0	0	15 263	0	0	0	3 464 576	4 086 064
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		101 600	0	2 349	116 093	386 183	0	0	15 263	0	0	0	3 464 576	4 086 064
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-71 242	0	0	0	0	0	0	0	726 071	654 829
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	726 071	726 071
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-71 242	0	0	0	0	0	0	0	0	-71 242
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-317 805	-317 805
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-317 805	-317 805
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-82	0	0	0	0	0	0	82	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	101 600	0	2 349	44 851	386 101	0	0	15 263	0	0	0	3 872 924	4 423 088
13	Данные на начало отчетного года		101 600	0	2 349	44 851	386 101	0	0	15 263	0	0	0	3 872 924	4 423 088
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 116	336 826	354 942
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	101 600	0	2 349	44 851	386 101	0	0	15 263	0	0	18 116	4 209 750	4 778 030
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	117 143	-5 428	0	0	0	0	0	-1 515	560 501	670 701
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560 501	560 501
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	117 143	-5 428	0	0	0	0	0	-1 515	0	110 200
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-160 326	-160 326
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-160 326	-160 326
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	-89	0	0	0	0	0	0	89	0
24	Данные за отчетный период	6	101 600	0	2 349	161 994	380 584	0	0	15 263	0	0	16 601	4 610 014	5 288 405

Председатель Правления

 А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В. Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.

 В.Ю. Леваикова



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

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

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Но- мер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 909 922	3 913 991	3 914 232	3 946 550	3 383 943
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 909 922	3 913 991	3 914 232	3 946 550	3 383 943
2	Основной капитал		3 909 922	3 913 991	3 914 232	3 946 550	3 383 943
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 909 922	3 913 991	3 914 232	3 946 550	3 383 943
3	Собственные средства (капитал)	9	4 870 853	4 807 301	4 666 434	4 541 175	4 375 635
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 223 818	5 218 594	5 032 535	4 876 949	4 375 635
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		24 495 910	23 358 460	22 899 534	21 177 095	21 105 450
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1		16.3	17.1	17.5	19.1	16.4
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.9	16.8	17.1	18.5	16.4
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2		16.3	17.1	17.5	19.1	16.4
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.9	16.8	17.1	18.5	16.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0		19.9	20.6	20.4	21.4	20.7
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.9	21.9	21.6	22.4	20.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.08	10.88	11.22	12.77	10.17
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		24 129 303	21 741 198	21 635 261	21 377 540	22 147 813

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент			16.2	18.0	18.1	18.5	15.3									
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			15.8	17.6	17.7	17.9	15.3									
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо									
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			97.5	70.1	86.0	91.7	82.9									
22	Норматив текущей ликвидности Н3			145.6	156.5	156.0	165.3	149.2									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			112.7	105.4	103.2	101.2	102.9									
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков		макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность
			11.2	0	0	9.8	0	0	10.3	0	0	9.8	0	0	9.1	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7			85.2	79.1	68.7	51.9	51.8									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.2	0.3	0.4	0.3	0.3									
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0									
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо, Н25		макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество наруше- ний	длитель- ность
			0.2	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0	0.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

			тыс. руб.	
Но- мер строк и	Наименование показателя	Номер пояснен ия	Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		21 863 664	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Х	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 212 345	
7	Прочие поправки		610 248	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		24 465 761	

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

		тыс. руб.	
Но- мер строк и	Наименование показателя	Номер пояснен ия	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		20 945 051
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		28 093
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		20 916 958
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 945 009
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 732 664
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		3 212 345
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 909 922
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		24 129 303
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		16.200


Председатель Правления

 А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В. Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.

 М.В. Ягодина



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "НБД-Банк" (ПАО "НБД-Банк")

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер поясне-ния	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		575 687	550 481
1.1.1	проценты полученные		2 110 868	1 540 904
1.1.2	проценты уплаченные		-727 793	-523 606
1.1.3	комиссии полученные		332 852	261 462
1.1.4	комиссии уплаченные		-62 200	-37 876
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 405	60 267
1.1.8	прочие операционные доходы		66 164	67 295
1.1.9	операционные расходы		-1 007 150	-683 461
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-143 459	-134 504
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-317 940	-59 839
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 557	-6 113
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-677 045	-418 695
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-121 268	-7 436
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-144 288	103 149
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-165 380
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		546 868	451 591
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 240	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		74 476	-16 955
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		257 747	490 642
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8 640 492	-6 495 525
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 611 218	5 975 995
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7.1	-74 183	-78 353
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9 559	28 046
2.7	Дивиденды полученные		5 916	2 968
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-87 982	-566 869
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-160 326	-153 010
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-160 326	-153 010
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-77 548	65 687
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-68 109	-163 550
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	1 362 918	1 620 381
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 294 809	1 456 831

Председатель Правления

 А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер

 И.В. Котова

Исполнитель
тел.831-22-000-22 (33-35)
20 "Марта" 2020 г.

 В.Ю. Левакова



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НБД-БАНК»
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

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

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

Отчетный период – календарный год с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее - Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России за 31 декабря 2019 года.

Данные годовой отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 31.12.2019 с учетом отражения событий после отчетной даты.

На 31.12.2019 Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу, не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не имел дочерних или зависимых организаций.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 299. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2019 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

В ноябре 2019 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте Банка со стабильного на позитивный 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 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию за 31 декабря 2019 года сеть Банка включала в себя головной офис, 20 дополнительных офисов в Нижнем Новгороде и Нижегородской области, операционные офисы в Чувашской республике, в Ивановской, Пензенской, Кировской областях и Республике Марий Эл. Банк не имеет филиалов. Все дополнительные и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка, что обеспечивает высокую оперативность расчетов и единые стандарты качества обслуживания клиентов.

Активы Банка на 01.01.2020 выросли на 6.3% по сравнению с началом отчетного года и составили 21 863 664 тыс. руб. (на 01.01.2019: 20 574 693 тыс. руб.). На 01.01.2020 собственный капитал Банка увеличился на 495 218 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2019 и составил 4 870 853 тыс.руб. или на 11.3%. Увеличение собственного регулятивного капитала Банка за 12 месяцев 2019 года обусловлено получением чистой прибыли за данный период.

Общий совокупный доход за 12 месяцев 2019 года составил 670 701 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: 654 829 тыс. руб.). Прочий совокупный доход за 12 месяцев 2019 года составил 110 200 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: прочий совокупный убыток 71 242 тыс. руб.). Чистая прибыль, заработанная за 12 месяцев 2019 года составила 560 501 тыс. руб., что ниже показателя за аналогичный период предшествующего года на 165 570 тыс. руб. или на 22.8%. Снижение чистой прибыли за 12 месяцев 2019 года по сравнению с 12 месяцами 2018 года связано с увеличением процентных расходов банка вследствие роста объемов привлеченных депозитов физических лиц в рублях, уменьшением доходов от возврата резервов на возможные потери по ссудам и снижением комиссионных доходов в части вознаграждений по банковским гарантиям вследствие изменения момента признания в составе доходов банка.

Кредитный портфель Банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам и под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2019 года вырос на 1 121 024 тыс. руб. или на 9.7% и составил 12 737 647 тыс. руб. (на 01.01.2019: 11 616 623 тыс. руб.).

Сумма привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020 составила 16 177 835 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2019 на 576 129 тыс. руб. или на 3.7%.

По состоянию на 01.01.2020 сумма остатков на счетах физических лиц и ИП составила 12 649 611 тыс. руб., что выше показателя на 01.01.2019 на 645 098 тыс. руб. или на 5.4%.

17 мая 2019 года годовым общим собранием акционеров было принято решение:

- направить на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с определенным размером дивиденда из расчета 161 рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда на общую сумму 32 715 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2018 финансового года из расчета 811 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию ПАО «НБД-Банк» с определенным размером дивиденда на общую сумму 164 796 тыс. руб.),
- дивиденды по обыкновенным именным акциям за 2018 год не начислять и не выплачивать, -
- оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 528 560 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

29 ноября 2019 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 127 610 тыс. руб.

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

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

В 2019 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике. В учетную политику на 2019 год Банк внес существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с принятием МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Данные изменения изложены в годовом отчете за 2018 год.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и на учет в соответствии с Положением 605-П и 606-П, на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2019 года представлено в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (СС/ПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которого достигается путем получения всех предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС/ПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию СС/ПУ. Долевые финансовые инструменты в общем случае учитываются по СС/ПУ.

Применительно к инвестициям в долевые финансовые инструменты руководство Банка может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории СС/ПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (СС/ПУ).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Сделки по покупке или продаже финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

В категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» Банк включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу нарашения.

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

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

- увеличение сроков возврата основной суммы долга (пролонгация);

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

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложены ниже:

Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери и обесценение финансовых активов

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

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

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

Налог на прибыль

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

необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Отражения событий после отчетной даты

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2019 год. События после отчетной даты (СПОД) связаны с операциями начисления процентов по остаткам на расчетных счетах клиентов Банка, начислением непроцентных доходов и расходов по текущим банковским операциям, с начислением административно-хозяйственных расходов, с начислением взноса за 4 квартал 2019 года в Агентство по страхованию вкладов и с урегулированием расходов по налогу на прибыль. Также, в 2019 году бухгалтерскими проводками СПОД были отражены операции по переоценке групп однородных объектов категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата Банка за 2019 год на сумму 45 805 тыс. руб.

Некорректирующие события после 31.12.2019 и до даты составления Годового отчета отсутствуют.

Изменения в Учетной политике на 2020 год

В учетную политику на 2020 год Банк внес изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с принятием МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

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 на лицевых счетах б/с 60804 «Актив в форме права пользования» и соответствующее обязательство по аренде на лицевых счетах б/с 60806 «Арендные обязательства» в отношении договоров аренды, в которых Банк является арендатором. В случае, если договор аренды является краткосрочным (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) или в договоре аренды базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета в качестве актива с низкой стоимостью (активов стоимостью менее 300 тыс. руб.) 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.

Учёт активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды Банк продолжает вести на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» по стоимости имущества, указанного в договоре аренды (в случае отсутствия в договоре аренды стоимости имущества - по кадастровой стоимости имущества; в случае отсутствия кадастровой стоимости – по рыночной стоимости имущества). В случае отсутствия всех стоимостных показателей, на внебалансовых счетах 91507 и 91508 учитывается недисконтированная стоимость арендованного имущества в оценке совокупного арендного платежа за весь срок аренды. При изменении размера арендной платы, соответственно корректируется сумма на внебалансовых счетах. Аналитический учет активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды ведется в разрезе арендных договоров.

На внебалансовых счетах 91507 и 91508 не учитываются договора, которые не удовлетворяют положениям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда". Платежи по таким договорам относятся на соответствующие счета расходов, отличных от расходов по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оцениваются в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, которая определяется как ставка привлечения депозитов физических лиц со сроком более 1 года, по шкале максимальной суммы привлечения на дату заключения договора аренды.

В арендные платежи, составляющие стоимость обязательства по аренде, включаются:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оцениваются 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.
- сумму налога на добавленную стоимость, если арендная плата включает НДС.

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

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.

Активы в форме права пользования, используемые в основной деятельности, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается первоначальная стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и существенные первоначальные прямые затраты.

Уровень существенности для признания первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования установлен в размере 10% от балансовой стоимости актива в форме права пользования.

Уровень существенности для признания затрат, которые будут /могут быть понесены Банком-арендатором:

- при демонтаже и перемещении базового актива;
- восстановлении участка, на котором располагался арендуемый объект;
- восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды

установлен в размере 10% от балансовой стоимости актива в форме права пользования.

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.

Сроки полезного использования активов в форме права пользования определяются для каждого объекта индивидуально на дату начала аренды. Применяется линейный способ начисления амортизации по всем активам в форме права пользования в течение сроков их полезного использования. 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. Амортизацию начисляется с даты начала аренды.

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 финансовых результатах.

Банк признает затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, несущественными, если эти расходы составляют менее 10% от балансовой стоимости базового актива. Стоимость подобных затрат признаются единовременно в составе текущих расходов.

В случае, если в составе арендной платы присутствуют компоненты, не являющиеся платой за аренду, и эти компоненты невозможно отделить от арендной платы, подобные компоненты учитываются в качестве единого компонента аренды.

В случае, если по договору аренды банк арендует несколько базовых активов, и в договоре аренды не определена сумма арендной платы за каждый базовый актив, аналитический учёт ведется на одном лицевом счете балансового счета 60804 «Активы в форме права пользования» по договору аренды.

Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 был проведен с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде на 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год	25 177
<i>Исключение практического характера: краткосрочная аренда</i>	-
<i>Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью</i>	-
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	95 380
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	120 557
<i>Влияние дисконтирования</i>	(43 231)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	77 326
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	-
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	77 326
Общее влияние на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Банк в качестве арендодателя

Операционная аренда

Банк отражает в балансе активы по договорам операционной аренды, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды отражается равномерно в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о финансовых результатах в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированную стоимость лизинговых платежей («чистую инвестицию в лизинг») Банк признает дебиторской задолженностью и относит к ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк считает ставкой дисконтирования процентную ставку, которая на дату начала аренды уравнивает приведенную стоимость валовых инвестиций в аренду со справедливой стоимостью базового актива.

Авансы поставщикам после даты возникновения арендных отношений и до даты начала срока аренды учитываются как авансы в составе прочих активов. Платежи, получаемые Банком от арендаторов до даты начала срока аренды учитываются в составе авансов от арендаторов и прочих обязательств. Такие суммы корректируются с учетом дебиторской задолженности по финансовой аренде на дату начала срока аренды.

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 финансовых результатах. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

В течение 2019 года органами управления Банка не принималось решений о реорганизации и о прекращении деятельности.

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

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

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

4. Пояснения к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) 0409806

АКТИВЫ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию за 31.12.2019 денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентских и прочих счетах:

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные денежные средства	727 212	856 684
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	225 683	130 849
Корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах	85 516	100 533
Корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	208 130	150 082
Прочие размещения на организованных рынках	47 885	124 770
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 294 426	1 362 918

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию за 31.12.2019	721 415	288 073	239 403	45 535	1 294 426
По состоянию за 31.12.2018	670 410	368 411	275 726	48 371	1 362 918

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. С 1 мая 2019 года учет обязательных резервов в ЦБ РФ ведется на одном лицевом счете 30202 «Обязательные резервы депонированные в Банке России» независимо от валюты обязательств.

	31.12.2019	31.12.2018
Обязательные резервы депонированные в Банке России	110 131	-
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	-	101 493
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	-	14 195
Итого обязательные резервы	110 131	115 688

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

За 2019 год чистая ссудная задолженность банка выросла на 1 121 024 тыс. руб. (на 9.7%) и на 31.12.2019 составила 12 737 647 тыс. руб. (31.12.2018: 11 616 623 тыс. руб.).

	31.12.2019	31.12.2018
Депозиты в Банке России	61 010	1 687 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	545 133	51 649
Ссудная задолженность корпоративных клиентов-юридических лиц	8 061 220	6 895 566
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	3 731 315	3 251 098
Лизинг (финансовая аренда)	498 690	345 516
Ипотечные жилищные ссуды	15 238	10 348
Потребительские ссуды	404 306	450 744
Итого ссудная задолженность	13 316 912	12 691 921
За минусом созданных резервов	(579 265)	(1 075 298)
Итого чистая ссудная задолженность	12 737 647	11 616 623

По видам деятельности заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2019	31.12.2018
оптовая и розничная торговля; ремонт	3 511 366	2 997 455
транспорт и связь	1 907 950	1 666 533
обрабатывающие производства	1 366 991	1 202 098
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 350 555	1 150 849
строительство	797 967	334 554
производство пищевых продуктов	678 120	426 713
финансовая деятельность	605 311	1 738 649
физические лица	355 419	343 852
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	318 927	104 686
производство машин и оборудования	311 724	141 453
производство готовых металлических изделий	301 708	176 149
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	255 764	249 212
целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	176 013	155 659
обработка древесины и производство изделий из дерева	118 850	86 033
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 281	43 279
прочие виды деятельности	655 701	799 449
Итого чистая ссудная задолженность	12 737 647	11 616 623

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию за 31.12.2019	12 674 264	18 312	45 071	12 737 647
По состоянию за 31.12.2018	11 557 091	5 325	54 207	11 616 623

Ниже представлена информация по кредитному портфелю по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию за 31.12.2019 (данные без учета корректировок под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9) и 31.12.2018 годов:

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

31.12.2018	До востребования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 738 649	-	-	-	-	-	1 738 649
Ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	476 142	1 828 238	1 001 263	564 601	922 591	5 085 139	9 877 974
Итого	2 214 791	1 828 238	1 001 263	564 601	922 591	5 085 139	11 616 623

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	31.12.2019	31.12.2018	Изменение
<i>Регионы Российской Федерации</i>			
Нижегородская область	9 861 557	7 930 701	1 930 856
г.Москва и Московская область	586 840	1 719 038	(1 132 198)
Ивановская область	561 180	425 330	135 850
Пензенская область	519 810	325 193	194 617
Республика Марий Эл	307 416	263 681	43 735
Владимирская область	301 051	318 025	(16 974)
Чувашская республика	222 212	254 612	(32 400)
Республика Мордовия	156 448	127 360	29 088
Кировская область	91 319	104 498	(13 179)
Липецкая область	73 322	90 062	(16 740)
Ханты-Мансийский Автономный округ	4 901	-	4 901
Ярославская область	2 283	-	2 283
Рязанская область	2 229	3 574	(1 345)
Самарская область	2 073	2 900	(827)
<i>Страны ОЭСР</i>	45 006	51 649	(6 643)
Итого чистая ссудная задолженность	12 737 647	11 616 623	1 121 024

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

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

По состоянию за 31.12.2019 объем вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 6 640 349 тыс. руб. (31.12.2018: 6 451 071 тыс. руб.).

	31.12.2019	31.12.2018
Корпоративные облигации	4 294 826	3 980 745
Облигации Банка России	2 222 080	2 016 660
Субфедеральные облигации	37 329	391 221
Корпоративные акции	86 114	62 052
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	-	418
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резервов	6 640 349	6 451 096
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(25)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 640 349	6 451 071

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

По состоянию за 31.12.2018 долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Данные ценные бумаги относятся к Уровню 3 в соответствии с МСФО 13.

Корпоративные облигации включают облигации с погашением или офертой с мая 2020 по декабрь 2025 годов (31.12.2018: с погашением или офертой с апреля 2019 по июль 2025), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.13%-13.10% годовых (31.12.2018: 7.56%-13.10% годовых).

Облигации Банка России включают облигации с погашением в 2020 году (31.12.2018: в 2019 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 6.25% годовых (31.12.2018: 7.75% годовых).

Субфедеральные облигации включают облигации с погашением в ноябре 2023 года (31.12.2018: с апреля 2019 по октябрь 2026 года), имеющие рыночную котировку и купонный доход 11.7% годовых (31.12.2018: 8.68%-12.65% годовых).

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.

По состоянию за 31.12.2019 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены ценные бумаги справедливой стоимостью 189 645 тыс. руб. (31.12.2018: 170 552 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским займам по внутридневным кредитам и кредитам «овернайт», которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

По состоянию за 31.12.2019 79.5% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинг, эквивалентный значениям от В до ВВВ по шкале Fitch Ratings (31.12.2018: 90%).

По состоянию за 31.12.2019 97.5% портфеля ценных бумаг были выпущены или гарантированы компаниями, имеющими рейтинги кредитоспособности выше минимально установленного уровня, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами (31.12.2018: 92%).

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

	31.12.2019	31.12.2018
финансовая деятельность	4 386 260	3 718 812
оптовая и розничная торговля; ремонт	420 929	594 771
химическое производство	420 455	317 428
транспорт и связь	313 894	263 587
обрабатывающие производства	241 308	77 960
производство транспортных средств и оборудования	272 847	318 924
операции с недвижимым имуществом, аренда	202 170	167 745
металлургическое производство	146 287	119 076
добыча полезных ископаемых	108 688	123 239
деятельность органов государственного управления	100 403	548 459
прочие	27 108	201 070
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 640 349	6 451 071

По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов все вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, размещены в рублевые долговые обязательства и долевые ценные бумаги экономических субъектов, расположенных на территории Российской Федерации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

	31.12.2019	%	31.12.2018	%
Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности	601 621	80.6%	611 611	78.7%
Оборудование	90 687	12.2%	86 138	11.1%
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	19 961	2.7%	20 968	2.7%
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	4 338	0.6%	28 947	3.7%
Нематериальные активы	28 093	3.8%	25 424	3.3%
Материальные запасы	1 672	0.1%	3 868	0.5%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы до вычета резерва под обесценение	746 372	100.0%	776 956	100.0%
За вычетом резервов под обесценение	(14 971)		(15 726)	
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	731 401		761 230	

Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности, представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Недвижимость и земля, используемые в собственной деятельности, учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Переоценка отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету объектов недвижимости (земли) на дату переоценки, а также накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта

на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету недвижимости (земли) на дату переоценки, за вычетом накопленной на ту же дату амортизации.

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

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

В 2019 и 2018 годах недвижимость ВНОД сдавалась в аренду. В составе отчета о финансовых результатах сумма полученного арендного дохода составила 3 754 тыс. руб. (За 2018 год: 3 763 тыс. руб.). За 2019 год прямые операционные расходы, генерирующие арендный доход составили 128 тыс. руб. (За 2018 год: 151 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о финансовых результатах. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы (НМА) принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определенной на дату их признания. Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения. НМА амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (от 1 года до 10 лет). Сроки полезного использования НМА определяются для каждого объекта индивидуально на дату ввода в эксплуатацию. Если срок полезного использования программного продукта не определен, срок полезного использования определяется заключением специально созданной в Банке комиссии. Максимальный срок полезного использования нематериальных активов 10 лет. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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

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

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудо- вание</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>НМА</i>	<i>Недвижи- мость ВНОД</i>	<i>Запасы</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</i>	595 664	69 344	22 525	14 111	21 975	2 578	726 197
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(16 481)	-	(16 481)
<i>Остаточная стоимость за 1 января 2018 г.</i>	595 664	69 344	22 525	14 111	5 494	2 578	709 716
<i>Стоимость</i>							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	806 085	302 441	22 525	23 345	30 301	2 578	1 187 275
<i>Поступления за год</i>	10 173	50 062	26 466	16 881	-	1 290	104 872
<i>Перевод между категориями</i>	20 044	-	(20 044)	-	-	-	-
<i>Переклассификация из ссудной задолженности</i>	-	3 172	-	-	-	-	3 172
<i>Выбытия за год</i>	-	(17 724)	-	(2 552)	-	-	(20 276)
<i>Остаток за 31 декабря 2018 г.</i>	836 302	337 951	28 947	37 674	30 301	3 868	1 275 043
<i>Накопленная амортизация</i>							
<i>Остаток на 1 января 2018 г.</i>	(210 421)	(233 097)	-	(9 234)	(8 326)	-	(461 078)
<i>Амортизационные отчисления</i>	(14 269)	(33 269)	-	(5 140)	(1 007)	-	(53 685)
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	14 552	-	2 124	-	-	16 676
<i>Остаток за 31 декабря 2018 г.</i>	(224 690)	(251 814)	-	(12 250)	(9 333)	-	(498 087)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 г. до вычета резерва на возможные потери</i>	611 612	86 137	28 947	25 424	20 968	3 868	776 956
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	(15 726)	-	(15 726)
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 г.</i>	611 612	86 137	28 947	25 424	5 242	3 868	761 230

На 31.12.2019 оборудование валовой балансовой стоимостью 200 367 тыс. руб. (31.12.2018: 177 697 тыс. руб.) было полностью амортизировано, но по-прежнему находится в эксплуатации.

По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты ВНОД и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

По состоянию на 31.12.2019 года Банк провел оценку стоимости групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности». Данная оценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка. В результате проведенной оценки не было выявлено факторов обесценения объектов групп однородных объектов основных средств «Здания и сооружения», «Земля», «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

Арендные отношения

Лизинг

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 чистая ссудная задолженность включает в себя задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга):

	2019		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	310 829	296 351	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(60 247)	(48 243)	-
Задолженность по договорам лизинга	250 582	248 108	-

	2018		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	203 569	217 161	36
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(43 474)	(31 771)	(5)
Задолженность по договорам лизинга	160 095	185 390	31

По договорам лизинга был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 7 500 тыс. руб. (31.12.2018: 5 763 тыс. руб.).

Операционная аренда

Банк является арендатором ряда нежилых помещений и земельных участков по договорам аренды. Ниже приведены обязательства Банка по нерасторжимым договорам аренды по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 годов:

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

31.12.2018

До 1 года	3 395
От 1 года до 5 лет	4 140
Свыше 5 лет	17 642
Итого	25 177

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

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена в следующей таблице:

	31.12.2019	31.12.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	338 971	336 259
Резерв, сформированный под долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(185 979)	(196 611)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	152 992	139 648

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены земельными участками и зданиями, взысканными у заёмщиков Банка.

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

	2019	2018
Остаток на 1 января	336 259	529 181
Поступления за год	27 173	8 048
Выбытия за год	(5 496)	(177 630)
Переклассификация из основных средств	6 000	-
Переклассификация из прочих активов	-	797
Переклассификация в прочие активы	(4 351)	-
Чистый расход от изменения справедливой стоимости	(20 614)	(24 137)
Остаток за 31 декабря	338 971	336 259

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были переоценены по рыночной стоимости по состоянию за 31 декабря 2019 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывалась на экспертных заключениях специалистов отдела оценки залогов Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 29.07.98 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», с Федеральными стандартами оценки. Оценка земли и недвижимости производилась с применением сравнительного и доходного методов. Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 31.12.2019 Банк произвел оценку объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Доход от последующего увеличения справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающий сумму накопленного ранее убытка от обесценения, в сумме 1 042 тыс. руб., был отражен по статье 19 «Прочие операционные доходы» Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807). Расходы от уменьшения справедливой стоимости в сумме 21 136 тыс. руб. (31.12.2018: 22 364 тыс. руб.) были отражены по статье 21 «Операционные расходы» Раздела 1 «Прибыли и убытки» Отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.7. Прочие активы

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

	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Начисления по процентным доходам	-	38 900
Начисления по прочим доходам	10 780	13 337
Расчеты по конверсионным операциям на ММВБ	16 239	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 500	4 690
Итого прочих финансовых активов	30 519	56 927
Прочие нефинансовые активы		
Авансы поставщикам в ходе реализации лизинговых сделок	105 444	23 604
Предоплата по хозяйственным операциям	32 033	16 965
Расходы будущих периодов	-	9 133
Авансовые платежи по операционным налогам	42 381	25 685
Прочее	11	82
Итого прочих нефинансовых активов	179 869	75 469
Итого прочих активов	210 388	132 396
За вычетом резервов под прочие активы	(13 670)	(20 081)
Итого прочие активы за вычетом резерва	196 718	112 315

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

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

	Рубли	Доллары США	Итого
По состоянию за 31.12.2019	180 479	16 239	196 718
По состоянию за 31.12.2018	112 311	4	112 315

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Чтобы обеспечить стабильные условия финансовой деятельности и избежать колебаний величины прибыли от списания потерь по ссудам, Банк создает резервы на возможные потери. Общий размер фактически созданных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов за 31.12.2019 составил 1 240 692 тыс. руб. (31.12.2018: 1 391 739 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва. Из общего размера фактически созданных резервов размер резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 958 865 тыс. руб. (31.12.2018: 1 077 477 тыс. руб.) или 100 % от расчетного резерва с учетом обеспечения.

Резервы на возможные потери без учета корректировок под ожидаемые кредитные убытки	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2019	1 077 477	230 264	83 998	1 391 739
Изменение резерва за период	43 810	(7 786)	(16 982)	19 042
Списание резервов при реализации кредитов	(62 501)	(3 567)	-	(66 068)
Списание активов	(99 921)	(4 100)	-	(104 021)
Остаток на 31.12.2019	958 865	214 811	67 016	1 240 692

Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2019	(396 129)	48 942	(71 120)	(418 307)
Изменение резерва за период	(23 478)	(11 502)	6 889	(28 091)
Восстановление корректировок при реализации кредита	40 007	-	-	40 007
Остаток на 31.12.2019	(379 600)	37 440	(64 231)	(406 391)

Резервы по МСФО 9	579 265	252 251	2 785	834 301
--------------------------	----------------	----------------	--------------	----------------

Общий размер фактически созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 за 31.12.2019 составил 834 301 тыс. руб. Из общего размера фактически созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки размер резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 579 265 тыс. руб.

Информация по движению резервов за 12 месяцев 2018 года приведена ниже:

	По ссудам и ссудной задолженности	По задолженности, приравненной к ссудной	По иным балансовым активам, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера	ВСЕГО
Остаток на 01.01.2018	1 191 666	8 317	268 074	98 686	1 566 743
Изменение резерва за период	(41 954)	969	(29 433)	(14 688)	(85 106)
Списание активов	(74 414)	(903)	(14 581)	-	(89 898)
Остаток на 31.12.2018	1 075 298	8 383	224 060	83 998	1 391 739

В течение 12 месяцев 2019 года была списана безнадежная ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 99 921 тыс. руб. (12 месяцев 2018: 75 317 тыс. руб.). Сумма списанной

безнадежной дебиторской задолженности за счет сформированного резерва за 12 месяцев 2019 года составила 4 100 тыс. руб. (12 месяцев 2018: 14 581 тыс. руб.).

II. ПАССИВЫ

Основными источниками привлеченных средств Банка по состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов являлись (в абсолютном выражении и в процентах от суммы обязательств):

	31.12.2019	% в обяза- тельствах	31.12.2018	% в обяза- тельствах
Средства кредитных организаций	356 890	2%	500 507	3%
Средства корпоративных клиентов	3 170 574	19%	3 093 686	19%
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 649 611	75%	12 004 513	74%
Выпущенные долговые обязательства	760	0%	3 000	0%
Итого привлеченные средства	16 177 835	96%	15 601 706	96%
Налоговое обязательство	111 029	1%	6 056	0%
Прочие обязательства	283 610	3%	459 845	3%
Резервы на возможные потери и ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	2 785	0%	83 998	1%
Всего обязательства	16 575 259	100%	16 151 605	100%

4.9. Средства кредитных организаций

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

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты Банка России	356 219	500 507
Начисленные проценты	671	-
Итого средства кредитных организаций	356 890	500 507

Кредиты Банка России представляют собой кредиты, привлеченные Банком от Банка России на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты, полученные от Банка России, обеспечены поручительством акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса». В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке 6,25% годовых (31.12.2018: 6,5% годовых), максимальный срок кредитов Банка России – 3 года.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Еще одним источником привлеченных ресурсов для целей кредитования являются средства юридических и физических лиц, включающие в себя остатки на депозитных, расчетных и текущих счетах. За 31.12.2019 сумма привлеченных ресурсов составила 15 820 185 тыс. руб. (31.12.2018: 15 098 199 тыс. руб.).

	31.12.2019	31.12.2018
Юридические лица		
Средства на текущих и расчетных счетах	2 866 748	2 850 826
Срочные депозиты	303 826	242 860
Итого средств юридических лиц	3 170 574	3 093 686
Физические лица, в том числе ИП		
Текущие счета	735 202	935 186
Вклады	11 914 409	11 069 327
Итого средств физических лиц и ИП	12 649 611	12 004 513
Итого средств клиентов	15 820 185	15 098 199

4.11. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31.12.2019	31.12.2018
Собственные выпущенные беспроцентные векселя до востребования	760	3 000
Итого выпущенные долговые обязательства	760	3 000

4.12. Прочие обязательства

Общая сумма прочих обязательств за 31.12.2019 составила 283 610 тыс. руб. (31.12.2018:459 845 тыс. руб.). Снижение суммы на счетах прочих обязательств связано с изменением в правилах отражения наращенных процентных расходов по счетам физических и юридических лиц. С 1 января 2019 наращенные проценты учитываются по строкам 15, 16 и 18 Публикуемого баланса по форме 0409806. По состоянию за 31.12.2019 сумма начисленных процентных расходов, учтенных по строкам 15 и 16 Публикуемого баланса составила 277 936 тыс. руб.

	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые обязательства		
Наращенные процентные расходы	-	253 325
Кредиторская задолженность и незавершенные расчеты	6 896	46 526
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 202	2 267
Справедливая стоимость валютных сделок	227	214
Итого прочих финансовых обязательств	9 325	302 332
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	106 186	97 189
Налоговые обязательства, кроме налога на прибыль	35 684	35 058
Наращенные операционные расходы	31 833	25 266
Авансы полученные по лизинговым сделкам	55 466	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям	45 116	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	274 285	157 513
Итого прочие обязательства	283 610	459 845

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию за 31.12.2019	282 712	189	688	21	283 610
По состоянию за 31.12.2018	455 712	2 673	1 460	-	459 845

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

4.13. Средства акционеров и эмиссионный доход

По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов зарегистрированный и оплаченный уставный капитал банка составляет 101 600 тыс. руб. и состоит из 812 801 шт. обыкновенных и 203 201 шт. привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 рублей. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Разница между вложенной суммой и номинальной стоимостью акций в сумме 2 349 тыс. руб. была отражена как эмиссионный доход. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

4.14. Резервный фонд

В течение 12 месяцев 2019 и 2018 годов резервный фонд не использовался и за 31.12.2019 года составил 15 263 тыс. руб. или 15 % от размера уставного капитала Банка.

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

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2019	31.12.2018
Положительная переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202 493	56 064
Отложенное налоговое обязательство	(40 499)	(11 213)
Итого переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161 994	44 851

4.16. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Данная статья состоит из следующих позиций:

	31.12.2019	31.12.2018
Переоценка основных средств	475 648	482 544
Отложенное налоговое обязательство	(95 064)	(96 443)
Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	380 584	386 101

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.17. Безотзывные обязательства кредитной организации

Ниже представлен состав безотзывных обязательств Банка по состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов:

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

31.12.18	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Неиспользованные кредитные линии	3 502 691	74 640	59 881	59 881
Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	235 023	-	-	-
Итого	3 737 714	74 640	59 881	59 881

4.18. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Ниже представлен состав гарантий и поручительств Банка по состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 годов:

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

31.12.18	Сумма	Резерв (расчетный)	Резерв (расчетный с учетом обеспечения)	Резерв (факт)
Аккредитивы	155 117	-	-	-
Выданные гарантии	1 737 448	34 781	24 117	24 117
Итого	1 892 565	34 781	24 117	24 117

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

5.1. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе прибыли Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте и которые не оцениваются по справедливой стоимости, составила 12 470 тыс. руб. (за 12 месяцев 2018: чистые убытки 48 724 тыс. руб.).

5.3. Информация о вознаграждении работникам

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

	31.12.2019	31.12.2018
Должностные оклады	207 448	191 355
Стимулирующие выплаты	272 135	252 737
Компенсационные выплаты	6 842	6 792
Итого общий фонд оплаты труда	486 425	450 884
Страховые взносы	134 403	123 836
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	620 828	574 720

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

За 12 месяцев 2019 года расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 21 657 тыс. руб. (2018: 24 587 тыс. руб.), расходы от уценки основных средств составили 5 540 тыс. руб. (2018: не было). В 2019 году Банк не производил списание стоимости нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в собственной деятельности до возмещаемой суммы (2018: не было).

5.4. Выбытие объектов основных средств

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

	31.12.2019	31.12.2018
Расходы по списанию и выбытию объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи	42	20 295
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	-	1 745
Расходы по списанию и выбытию объектов НМА	-	428
	42	22 468

5.5. Возмещение (расход) по налогам

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

	31.12.2019	31.12.2018
Налог на прибыль	121 061	132 686
Влияние отложенного налога на прибыль	(8 563)	21 695
Налог на имущество и земельный налог	5 512	6 475
Расходы по уплате НДС	23 234	20 367
Прочие налоги, уплачиваемые с расходов	542	521
Итого расход по налогам	141 786	181 744

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2019 году составляла 20% (2018: 20%).

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

	31.12.2019	31.12.2018
Прибыль до налогообложения	672 999	880 452
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	134 600	176 090
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	20	2 001
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	4 426	5 471
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(26 947)	(29 322)
Прочие невременные разницы	399	141
Расходы по налогу на прибыль	112 498	154 381

5.6. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

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

	31.12.2019	31.12.2018
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 241	6 097
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(42)	(20 295)
Убыток от прекращенной деятельности	1 199	(14 198)

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

Общий совокупный доход за 12 месяцев 2019 года составил 670 701 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: 654 829 тыс. руб.). В том числе, чистая прибыль, полученная за 12 месяцев 2019 года, составила 560 501 тыс. руб., за 12 месяцев 2018 года - 726 071 тыс. руб. Прочий совокупный доход за 12 месяцев 2019 года составил 110 200 тыс. руб. (12 месяцев 2018 года: прочий совокупный убыток 71 242 тыс. руб.).

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

- снижение остатка фонда переоценки основных средств на сумму 6 785 тыс. руб.;
- доход по отложенному налогу на прибыль вследствие снижения фонда переоценки основных средств на сумму 1 357 тыс. руб.
- увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход вследствие роста рыночных цен на сумму 146 429 тыс. руб.;
- расход по отложенному налогу на прибыль вследствие увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 29 286 тыс. руб.
- уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 1 894 тыс. руб.
- доход по отложенному налогу на прибыль вследствие снижения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - 379 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2018 года сумма прочего совокупного убытка сложилась из следующих компонентов:

- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие падения рыночных цен на сумму 89 052 тыс. руб.;
- восстановление налога на прибыль вследствие уменьшения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в сумме 17 810 тыс. руб.

17 мая 2019 года годовым общим собранием акционеров было принято решение направить на выплату дивидендов по привилегированным именованным акциям Банка с определенным размером дивиденда из расчета 161 рубль на одну размещенную привилегированную именную акцию с определенным размером дивиденда на общую сумму 32 715 тыс. руб. (без учета ранее произведенной выплаты промежуточных дивидендов по результатам девяти месяцев 2018 финансового года из расчета 811 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию ПАО «НБД-Банк» с определенным размером дивиденда на общую сумму 164 796 тыс. руб.), дивиденды по обыкновенным именованным акциям за 2018 год не начислять и не выплачивать, оставшуюся часть нераспределенной прибыли, в сумме 528 560 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

29 ноября 2019 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов по результатам работы за 9 месяцев 2019 года из расчета 628 рублей на одну размещенную привилегированную именную акцию Банка с определенным размером дивиденда. Общий размер дивидендов, начисленных на акции, составил 127 610 тыс. руб.

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

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
Всего источников собственных средств по форме 0409806	36	5 288 405	Собственные средства (капитал) по форме 0409808	59	4 870 853
Разница в собственных средствах, рассчитанных по форме 0409806 и рассчитанных по форме 0409808					-417 552
В том числе					
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					-16 601
Остаточная стоимость нематериальных активов, исключаемых из основного капитала					-28 093
Корректировки по МСФО 9, исключенные из расчета собственных средств (капитала)					-359 297
Инструменты дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)					-13 561

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

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

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся в наличии, но недоступные для использования. По состоянию за 31.12.2019 и 31.12.2018 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей. Банк не осуществлял финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

По состоянию за 31.12.2019 у Банка имеются неиспользованные кредитные средства в виде открытой кредитной линии по получению межбанковских средств от Банка России в сумме 4 354 000 тыс. руб. (31.12.2018: 4 354 000 тыс. руб.).

7.1. Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

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

	31.12.2019	31.12.2018
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	662	8 003
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(662)	(6 306)
Погашение задолженности, отраженной по статье "Прочие активы"	-	(109)
Погашение задолженности по процентным доходам	-	(1 538)
Погашение задолженности по прочим доходам	-	(50)
Итого	-	-

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

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

9. Информация об управлении капиталом

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В Банке создана система комплексного управления всеми значимыми рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК Банка включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегического плана) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Цель управления рисками и капиталом:

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

Система управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает в себя процедуры:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделения значимых для Банка рисков и их оценки;
- агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Управление рисками, контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется путем реализации в Банке на основе сочетания централизованного и децентрализованного подходов.

Централизованный подход обеспечивается созданием СУР - единого независимого центра сосредоточения и обобщения информации об уровне принятых рисков Банка, контроля соблюдения предельных уровней риска и оценки достаточности капитала.

Децентрализованный подход обеспечивается системой распределения полномочий подразделений и органов, участвующих в управлении рисками в рамках требований, методологий, ограничений, лимитов, установленных в соответствии с внутренними документами Банка.

СУР отвечает за управление банковскими рисками. СУР от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, другие сделки.

Основными задачами СУР являются:

- обеспечение функционирования и развития системы управления значимыми рисками и капиталом Банка путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- выполнение централизованных функций в области управления рисками в Банке, включая обеспечение идентификации, оценки и контроля рисков в целом по всем направлениям деятельности Банка в разрезе ключевых видов риска;
- обеспечение структурных подразделений Банка методологическими инструментами для адекватного управления уровнем принимаемых рисков и достаточностью капитала Банка;
- разработка ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- интеграция ВПОДК в систему стратегического планирования Банка.

Основными функциями СУР являются:

- обеспечение выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- осуществление оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка требований к достаточности капитала, а также исходя из фазы цикла деловой активности Банка;
- разработка методологии определения значимых для Банка рисков и методов определения потребности в капитале на покрытие рисков;
- осуществление координирования и контроля за работой структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками в области реализации ВПОДК;
- обеспечение постоянного совершенствования системы управления рисками, независимой оценки и постоянного мониторинга банковских рисков, в том числе наблюдение за установленными сигнальными значениями (риск-индикаторами) наряду со структурными подразделениями и органами управления Банка, ответственными за внедрение, поддержание и совершенствование системы управления рисками в Банке;
- осуществление независимого контроля за соблюдением установленных целевых уровней рисков путем сопоставления объемов значимых рисков с установленными лимитами, совокупного объема капитала необходимого Банку и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка, а также контроль выполнения обязательных экономических нормативов в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

- формирование отчетности в рамках ВПОДК и ее представление Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- осуществление на регулярной основе подготовки аналитической отчетности по управлению значимыми рисками, включая стресс-тестирование.

В Банке разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

В Банке определен состав отчетности ВПОДК Банка и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, Председателем Правления и Правлением Банка, а также структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности.

Отчетность ВПОДК устанавливается на уровне Банка и на уровне структурных подразделений Банка.

Отчеты, формируемые на регулярной основе СУР, представляются Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 31.12.2019 и 31.12.2018 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2019 и 2018 годов:

Дата	Капитал	Н1	Дата	Капитал	Н1
01.01.2019	4 375 635	20.1%	01.01.2018	4 050 712	20.7%
01.02.2019	4 484 708	21.4%	01.02.2018	4 125 758	21.1%
01.03.2019	4 455 660	21.5%	01.03.2018	4 191 680	21.1%
01.04.2019	4 541 175	21.4%	01.04.2018	4 256 116	21.2%
01.05.2019	4 556 257	21.1%	01.05.2018	4 291 633	21.1%
01.06.2019	4 575 353	20.6%	01.06.2018	4 353 993	21.1%
01.07.2019	4 807 301	20.6%	01.07.2018	4 218 987	20.2%
01.08.2019	4 654 172	20.0%	01.08.2018	4 310 223	20.5%
01.09.2019	4 749 938	20.6%	01.09.2018	4 354 106	20.4%
01.10.2019	4 807 301	20.6%	01.10.2018	4 416 184	20.7%
01.11.2019	4 903 084	21.0%	01.11.2018	4 502 456	20.9%
01.12.2019	4 955 838	20.9%	01.12.2018	4 537 465	21.2%
01.01.2020	4 870 853	19.9%	01.01.2019	4 375 635	20.1%

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и еженедельно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 12 месяцев 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

За 31.12.2019 нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1.= 16.3%; Н1.2=16.3%; Н1.0 = 19.9% (31.12.2018: Н1.1.= 16.4%; Н1.2=16.4%; Н1.0 = 20.7%).

В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. За 31.12.2019 минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 2,250% (на 31.12.2018: 1,875%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется.

Информация о выплаченных дивидендах в 2019 году приведена в Разделе 6. «Пояснения к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма) 0409810» данной пояснительной информации.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами: со своими основными акционерами, руководителями и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам. За 12 месяцев 2019 и 12 месяцев 2018 годов операции Банка со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2019	2018	2019	2018
Кредиты клиентам				
Остаток задолженности на 1 января	3 800	6 200	7 663	8 267
Выдано кредитов в течение отчетного периода	1 794	713	17 312	13 384
Погашено кредитов в течение отчетного периода	(2 000)	(3 113)	(19 594)	(13 988)
Остаток задолженности на 31 декабря	3 594	3 800	5 381	7 663
Резерв на 31 декабря	(1 869)	(1 938)	(163)	(233)
Проценты начисленные на 31 декабря	9	17	12	6
Неиспользованные кредитные линии	1 206	-	5 411	3 284
Резерв под начисленные проценты и неиспользованные кредитные линии на 31 декабря	(632)	-	(163)	(99)
Процентный доход	392	816	1 076	1 198
Средства клиентов				
Остаток на 1 января	7 350	11 834	195 392	51 979
Получено средств в течение отчетного периода	154 981	145 363	537 617	628 970
Выплачено средств в течение отчетного периода	(147 031)	(149 847)	(545 893)	(486 153)
Изменение курсов иностранных валют	-	-	(528)	596
Остаток на 31 декабря	15 300	7 350	186 588	195 392
Процентный расход	375	258	4 889	3 520
Комиссионные доходы	180	163	105	90
Расходы по аренде	3 834	3 851	-	-

Размер совокупного выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 2019 год составил 497 тыс. руб. (2018 год: 487 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 135 тыс. руб. (2018 год: 132 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Отсроченное вознаграждение не начислялось.

Размер совокупного выплаченного вознаграждения Правлению Банка за 2019 год составил 61 715 тыс. руб. (2018 год: 58 766 тыс. руб.), сумма уплаченных страховых взносов составила 10 901 тыс. руб. (2018 год: 10 308 тыс. руб.). Данные вознаграждения являются краткосрочными. Размер начисленного отсроченного вознаграждения за 2019 год составил 22 518 тыс. руб., (2018 год: 21 819 тыс. руб.), сумма начисленных страховых взносов с суммы отсроченных вознаграждений составила 4 026 тыс. руб. (2018 год: 3 864 тыс. руб.). Сумма отсроченного вознаграждения была отражена в учете Банка с применением ставки дисконтирования.

В течение 12 месяцев 2019 и 2018 годов Совету директоров и Правлению Банка гарантированные премии и выходные пособия не выплачивались. По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 годов в Банке не были предусмотрены выплаты (вознаграждения) после окончания трудовой деятельности и выплаты на основе акций.

12. Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

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

На основании Главы 3 Указания № 4983-У и в соответствии с принятой Учетной политикой Банка годовая отчетность за 12 месяцев 2019 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru и на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

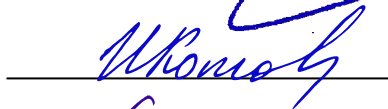
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 12 месяцев 2019 года составленная в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», размещается на сайте ПАО «НБД-Банк» по адресу www.nbdbank.ru. в сети «Интернет».

Председатель Правления



А.Г. Шаронов

Главный бухгалтер



И.В.Котова

Исполнитель



В.Ю. Левакова

М.П.



20 Марта 2020 г.

