

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Народный доверительный банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Народный доверительный банк" (ОГРН 1027739461694, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Народный доверительный банк" по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Народный доверительный банк" за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской

организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 30 марта 2020 года.

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества "Народный доверительный банк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Народный доверительный банк" за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- a) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

31 марта 2021 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17529808	2374

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество Народный доверительный банк/ АО НДБанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	212442	36116
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	51367	16915
2.1	Обязательные резервы	6.1	6026	3930
3	Средства в кредитных организациях	6.1	388104	89848
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	177542	85217
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	751536	1665987
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.4	3789	3828
10	Отложенный налоговый актив	6.5	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	73732	30784
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.7	129672	96490
14	Всего активов		1788184	2025185
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.8	1072718	1410625
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1072718	1410625
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		189109	232607
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		295792	242985
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		295792	242985
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		104	80
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	6.10	52820	5074
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		30	35
23	Всего обязательств		1421464	1658799
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		48477	48477
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		170278	170278
27	Резервный фонд		147630	159562
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)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		335	-11931
36	Всего источников собственных средств		366720	366386
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.11	77122	71202
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Серняев П.Д.

И.О. Главный бухгалтер

Дунаев К.Н.

Исполнитель
Телефон: 981-98-86

30 марта 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	17529808	2374

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество Народный доверительный банк/ АО НДБанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	17.1	47463	76399
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		41932	60843
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2370	14478
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		3161	1078
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	17.1	8553	10906
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8179	9044
12.3	по выпущенным ценным бумагам		374	1862
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17.1	38910	65493
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17.6	5152	20055
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-18	-13965
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		44062	85548
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6320	5944
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17.2	12415	19518
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4860	-9172
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2533	2951
14	Комиссионные доходы	17.3	15005	19727
15	Комиссионные расходы	17.3	12448	37824
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	17.6	77	618
19	Прочие операционные доходы	17.4	14180	2558
20	Чистые доходы (расходы)		87004	89868
21	Операционные расходы	17.5	86305	155789
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		699	-65921
23	Возмещение (расход) по налогам		364	160
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		335	-66081
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		335	-66081

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		335	-66081
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		335	-66081

И.О. Председателя Правления

И.О. Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 981-98-86

30 марта 2021 года



Серняев П.Д.

Дунаев К.Н.

Сизых Е.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17529808	2374

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Народный доверительный банк / АО НДБанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

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:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				

13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				

42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)					
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)					
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)					
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)					
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала					
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	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				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
	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 стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.2	218755.0000	218755.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		48477.0000	48477.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3383.0000	-8548.0000
2.1	прошлых лет		3383.0000	54150.0000
2.2	отчетного года		0.0000	-62698.0000
3	Резервный фонд		147630.0000	159562.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		369768.0000	369769.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		9312.0000	10699.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		360456.0000	359070.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		360456.0000	359070.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		1763.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью		0.0000	0.0000

	свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		1763.0000	0.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		362219.0000	359070.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1203467.0000	695768.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1203467.0000	695768.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	8.4	1540311.0000	1477531.0000	681127.0000	1917570.0000	1847798.0000	206478.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		536836.0000	536836.0000	0.0000	1286428.0000	1286428.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		324460.0000	324460.0000	64892.0000	443615.0000	443615.0000	88723.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		679015.0000	616235.0000	616235.0000	187527.0000	117755.0000	117755.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		137531.0000	137531.0000	6877.0000	92711.0000	92711.0000	4636.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга		137531.0000	137531.0000	6877.0000	92711.0000	92711.0000	4636.0000

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		87495.0000	0.0000	0.0000	87495.0000	0.0000	0.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		28535.0000	0.0000	0.0000	28535.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		58960.0000	0.0000	0.0000	58960.0000	0.0000	0.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		600.0000	540.0000	0.0000	450.0000	405.0000	0.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		600.0000	540.0000	0.0000	450.0000	405.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	20972.0000	24629.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		139810.0000	164195.0000

	в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		104878.0000	117404.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		34932.0000	46791.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	252563.0000	166850.0000
7.1	процентный риск		13290.0000	3375.0000
7.2	фондовый риск		4850.0000	8400.0000
7.3	валютный риск		2065.0000	1573.0000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.6	163234.0000	-6657.0000	169891.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		154726.0000	-6670.0000	161396.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8448.0000	-2.0000	8450.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		60.0000	15.0000	45.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России	по решению уполномоченного органа	

		№ 590-П и № 611-П						
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

				тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
		в том числе по	в том числе пригодных

		всего	обязательствам перед Банком России	всего	для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1363301.0000	111408.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			30415.0000	
2.1	кредитных организаций			1417.0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			28998.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			111408.0000	111408.0000
3.1	кредитных организаций			72863.0000	72863.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			38545.0000	38545.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			191015.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			760371.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			30483.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			90481.0000	
8	Основные средства			58647.0000	
9	Прочие активы			90481.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	Регулятивные условия							
				к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34а	35	36	37	

И.О. Председателя Правления

Серняев П.Д.

И.О. Главный бухгалтер

Дунаев К.Н.

Исполнитель
Телефон: 981-98-86

30 марта 2021 года



20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	48477.0000	0.0000	17028.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	147630.0000	0.0000	0.0000	0.0000	335.0000	366720.0000

И.О. Председателя Правления

Серняев П.Д.

И.О. Главный бухгалтер

Дунаев К.Н.

Исполнитель
Телефон: 981-98-86

30 марта 2021 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17529808	2374

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество Народный доверительный банк/ АО НДБанк
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	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	8.2					
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		360456	345859	342899	351460	359070
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		357073	341547	338731	347276	359070
3	Собственные средства (капитал)		362219	345859	342899	351460	359070
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		357408	341547	338731	347276	359070
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1203467	1061299	1083998	920051	695768.0000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	8.3	29.951	32.588	31.633	38.2	51.624
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.67	32.182	31.248	37.745	51.624
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц,Н1.3, H20.0)	8.3	30.098	32.588	31.633	38.2	51.624
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных		29.698	32.182	31.248	37.745	51.624

	Н12 (Н23)																
	28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			1.560			1.560			0.7			0.7			2.96		
	29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
	30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
	31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
	32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
	33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
	34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
	35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
	36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
	37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части включений 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		0
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		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		0.00

7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
8	Несоблюдение долговых обязательств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00	
ОЖИДАЕМЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
19	Прочие притоки	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	0.00	X	0.00	X	0.00	X	0.00	

И.О. Председателя Правления

Серняев П. Д.

И.О. Главного бухгалтера

Дунаев К. Н.



Исполнитель
Телефон: 981-98-86

Сизов Е. А.

30 марта 2021 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17529808	2374

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество Народный доверительный банк/ АО НДБанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы
по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	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:		-17651	-46669
1.1.1	проценты полученные		46900	65699
1.1.2	проценты уплаченные		-8010	-14791
1.1.3	комиссии полученные		14960	19741
1.1.4	комиссии уплаченные		-11967	-37736
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3021	7009
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		12415	19518
1.1.8	прочие операционные доходы		7457	2539
1.1.9	операционные расходы		-82126	-103576
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-301	-5072
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		467340	-77966
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2096	-948
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-86687	-62230
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		918803	-567002
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		12994	-93420
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-420674	530001
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		48180	122395
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3180	-6762
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		449689	-124635
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		-1873	-44
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		77	38
2.7	Дивиденды полученные		2533	2951
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		737	2945
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		56881	-9644
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		507307	-131334
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		139317	270283
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		646624	138949

И.О. Председателя Правления

Серняев П.Д.

И.О. Главного бухгалтера

Дунаев К.Н.

Исполнитель
Телефон: 981-98-86

30 марта 2021 года



Сидых Е.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
за 2020 год
(в тысячах российских рублей)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год АО «НДБанк» сформирована в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и составлена на основе единой Учетной политики, действующей в 2020 году. Банк использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Народный доверительный банк».
Сокращенное наименование - АО «НДБанк».
Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.57 стр.1
В течение отчетного периода наименование Банка и его юридический адрес не менялись.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739461694.

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г. Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Казанский» АО «НДБанк»	107140, РФ, г. Москва, Комсомольская площадь, д.2, ком.14

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, И.о.Председателя Правления, являющийся единоличным исполнительным органом, и Правление Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о.Председателя Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

На текущий момент бенефициарный владелец АО «НДБанк» не выявлен, ни один из акционеров не владеет более 25% акций, не имеет возможности лично либо через третьих лиц контролировать действия АО «НДБанк», также не удалось установить группу лиц из числа акционеров и лиц, с ними связанных, владеющую суммарно более 25% акций банка.

В соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Письмом Банка России от 28.01.2014 № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» в случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган клиента.

На основании вышеизложенного, по причине невозможности выявления бенефициарного владельца АО «НДБанк», отсутствием физических лиц, имеющих возможность лично либо через третьих лиц контролировать действия АО «НДБанк», так и отсутствием иных факторов, на основании которых физическое лицо может быть квалифицировано в качестве бенефициарного владельца, руководствуясь статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, Банк признает бенефициарным владельцем АО «НДБанк» И.О. Председателя Правления Серняева Павла Денисовича.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года.

Единицей измерения данных настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному

курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, а также отсутствуют события, которые подлежат раскрытию в годовой бухгалтерской отчетности за 2020 года, а именно:

(а) частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;

(б) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;

(с) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию;

(d) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;

(е) урегулирование судебных споров;

(f) исправление ошибок предыдущих периодов;

(g) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;

(h) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;

(j) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;

(к) изменения в условных обязательствах и условных активах.

2. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2374 от 29.11.2018г., в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами 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 банков-корреспондентов, 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).
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

Основные операции Банка, оказывающие влияние на финансовый результат в отчетном периоде, сосредоточены на следующих видах услуг:

Физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Кредитование физических лиц;
- Выпуск платежных карт;
- Валютообменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Брокерские операции;
- Операции по доверительному управлению;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Юридическим лицам:

- Привлечение депозитов юридических лиц;

- Кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание (в т.ч. услуги электронного документооборота);
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках является размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 03 марта 2005 г. № 733. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Быстрое распространение коронавирусной инфекции по всему миру в 2020 году и сопутствующее введение ограничительных мер оказывают весьма значительное влияние на экономики большинства стран. В целом темпы восстановления мировой экономики на всем прогнозном горизонте будут умеренными с учетом еще продолжающегося распространения коронавирусной инфекции в ряде стран и связанного с ним действия ограничительных мер.

Ухудшение эпидемической обстановки в III–IV кварталах 2020 г. во многих странах мира привело к ужесточению противоэпидемических ограничений, замедлению восстановления деловой активности и коррекции вниз мировых фондовых индексов. Однако уже с ноября динамика мировых финансовых и товарных рынков стала улучшаться, чему способствовали новости о высокой эффективности вакцин от COVID-19 и стабилизация политической ситуации в США.

Экономическая активность в IV квартале сложилась лучше, чем прогнозировал Банк России в октябре: вместо ожидаемой паузы восстановительного роста, начавшегося в III квартале, наблюдалось его замедление. В основном такая динамика стала следствием более устойчивого внутреннего и внешнего спроса. Основной вклад в рост выпуска базовых отраслей в IV квартале 2020 г. внесли обрабатывающие производства, при этом по сравнению с III кварталом наблюдалось увеличение выпуска всех крупных категорий товаров, наиболее существенно – инвестиционных и потребительских.

Денежно-кредитные условия в российской экономике в IV квартале существенно не изменились. Этому содействовали принятые в сентябре-декабре 2020 года решения Совета директоров Банка России по сохранению ключевой ставки. Кроме того, с учетом неопределенности развития экономической ситуации в условиях пандемии коронавируса банки продолжали придерживаться консервативной политики в отношении заемщиков.

Депозитные ставки в сентябре-ноябре 2020 года сохранялись вблизи уровня III квартала 2020 г.: 4,1–4,2% – в сегменте рублевых долгосрочных депозитов, 3,2–3,3% – в кратко - срочном сегменте.

С октября 2020 года рост потребительских цен заметно ускорился. По итогам 2020 года инфляция составила 4,9%, что значительно выше, чем прогнозировал Банк России ранее (3,9–4,2%).

По оценке Банка России, восстановление экономической активности в конце 2020 года продолжилось. На это оказали влияние несколько факторов. Прежде всего, осенью и зимой не применялись такие строгие противоэпидемические меры, как весной. Население и бизнес быстрее адаптировались ко второй волне. Потребительский спрос не пострадал. Внешний спрос на российский экспорт в конце года был выше ожиданий благодаря восстановлению в мировой экономике. Главные причины – старт массовой вакцинации населения и фискальные стимулы в отдельных развитых странах.

Дальнейшее восстановление спроса в экономике, по оценкам Банка России, будет носить устойчивый характер.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

4. Сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности

По итогам 2020 года Банком получена прибыль в размере 335 тыс. руб. (за 2019 год убыток составлял 66 081 тыс. руб.).

В структуре основных показателей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 по данным отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» произошли следующие изменения:

- итоговая сумма активов Банка снизилась на 11,7% и составила 1 788 184 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России выросли на 397,5 % и составили 263 809 тыс. руб. (14,8 % от балансовой суммы активов);

- денежные средства на счетах в других кредитных организациях выросли на 332,0 % и составили 388 104 тыс. руб. (21,7 % от балансовой суммы активов);
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы выросли на 108,3% и составили 177 542 тыс. руб. (9,9 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты за вычетом сформированных резервов) снизилась на 54,9 % и составила 751 536 тыс. руб. (42,0 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, арендованное имущество, нематериальные активы и материальные запасы выросли на 139,5 % и составили 73 732 тыс. руб. (4,1 % от балансовой суммы активов).

Произошли существенные изменения в общей сумме обязательств Банка - они составили 1 421 464 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы. Так средства клиентов составили 1 072 718 тыс. руб. (75,5 % от общей суммы обязательств).

Собственные средства по итогам 2020 года незначительно выросли по сравнению с началом года на 334 тыс. руб. и составили 366 720 тыс. руб.

Обобщенные результаты деятельности Банка за 2020 год, составленные на основании формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по сравнению с соответствующим периодом прошлого года выглядят следующим образом:

- чистые процентные доходы за 2020 год составили 38 910 тыс. руб., снизившись на 40,6%. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 44 072 тыс. руб., снизившись на 48,5%;
- чистые комиссионные доходы за 2020 год составили 15 005 тыс. руб., снизившись на 114,1%;
- чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, за 2020 год составили 26 128 тыс. руб., увеличившись 35,8%;
- в результате чистые доходы за 2020 год (до уменьшения на операционные расходы и возмещение (расходы по налогам) составили 87 004 тыс. руб., снизившись на 3,2 %;
- операционные расходы за 2020 год снизились на 45,7 % и составили 81 935 тыс. руб.

5. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2020 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – ФЗ № 402-ФЗ) и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из того, что деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2020 году осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- *Непрерывность деятельности.* Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *Консерватизм и осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.* Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преемственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. С 1 января 2019 года Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий оценки в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»):

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк определяет бизнес-модели на основе оценки текущей деятельности и бизнес-плана на предстоящий год с учетом анализа интенсивности и объемов продаж активов за прошедший период в целях корректного распределения инструментов по бизнес-моделям для их последующей классификации и оценки.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, анализируются договорные условия финансового инструмента:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случаев принятия решения об изменении бизнес-модели по управлению финансовыми активами. При этом осуществляется реклассификация финансовых активов. Подобные изменения определяются руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком

определенного направления бизнеса. Под модификацией понимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента, который ведет к изменению денежного потока. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом и пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или
- он передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

– Банк не дожидаясь событий, свидетельствующих о произошедшем обесценении, основываясь на прочей обоснованной и приемлемой информации измеряет ожидаемые кредитные убытки. Обоснованная и приемлемая информация – это информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости;
- финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активу по договору, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательству по предоставлению денежных средств и договору финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9. Метод учета по дате расчетов применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка и в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня):

данные 1-го уровня: котированные (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств; представляет собой наибольшее свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

данные 2-го уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; для

определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты;

данные 3-го уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке. При выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании классифицированы в соответствии с утвержденными бизнес-моделями.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется ежедневно по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления».

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом рынке, по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах, в порядке установленным Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего имущества. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации).

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, устанавливаются Приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

5.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде

В 2020 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в

случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения, связанные с ведением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банком ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился. Внесенные изменения не повлияли на информацию, отраженную в отчетности Банка за 2019 год.

5.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2021 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2021 год.

Учетная политика Банка на 2021 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2020 года.

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с учетом «Запасов» на основании внесенных изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

Не является изменением Учетной политики Банка:

- утверждение способов ведения бухгалтерского учета, фактов деятельности, которые отличны, по существу, от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка;
- корректировка Рабочего плана счетов Банка. Изменения в Рабочий план счетов вносятся при осуществлении операций, возникших в деятельности Банка впервые. Рабочий план счетов ведется в автоматизированной банковской системе и изменяется с внесением изменений в Положение № 579-П.

5.4. Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях формирования достоверной годовой бухгалтерской отчетности Банком проведена следующая работа:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 декабря 2020 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2020 года;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2021 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного офиса Банка, ВСП Банка по состоянию на 1 января 2021 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

- в результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2020 года расхождений не выявлены;
- в результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 декабря 2020 года расхождений не выявлены;
- по состоянию на 1 января 2021 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса Банка, ВСП Банка. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;
- по состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено;

- Банком приняты меры по получению от всех клиентов - кредитных организаций до 31 января 2021 письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам;
- осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета;
- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения»;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2020 году.

5.5. События после отчетной даты

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год. Событием после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

В годовом отчете за 2020 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- увеличение комиссионных расходов, уплаченных после отчетной даты за расчетное обслуживание в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности на сумму 385 тыс. руб.,
- доначисление налога на прибыль за 2020 год в сумме 4 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

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

Банк может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой бухгалтерской отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П и Положением № 590-П, и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

При применении Положения № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенным в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 ФЗ № 402-ФЗ. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в квартал на отчетную дату. Банк рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки и производит корректировку резервов, рассчитанных по Положению № 590-П и Положению № 611-П.

В отчетном периоде Банк формировал резервы по обесценению в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	212 442	36 116
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 341	12 985
Корреспондентские счета в банках	397 175	98 432
- Российской Федерации	396 006	97 453
- других стран	1 169	979
За вычетом резерва под обесценение	8 334	8 216
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	738	368
Итого денежные средства и их эквиваленты	645 887	138 949

По состоянию на 1 января 2021 года, также, как и по состоянию на 1 января 2020 года, у Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, а также какие-либо ограничения по использованию денежных средств.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П. За 2020 год все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

Остатки обязательных резервов в Банке России на 01.01.2021 – 6 026 тыс. руб., на 01.01.2020 – 3 930 тыс. руб.

6.2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все вложения в ценные бумаги осуществлялись в рублях.

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации</i>	6 337	-
<i>Облигации кредитных организаций</i>	96 287	15 987
<i>Корпоративные облигации</i>	43 036	16 729
Итого облигации	139 323	32 716
<i>Акции кредитных организаций</i>	1 136	-
<i>Акции корпоративных эмитентов</i>	30 746	52 501
Итого акции	31 882	52 501
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 542	85 217

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в отчетном периоде, не осуществлялось. В отчетном периоде, а также в предшествующие отчетные периоды, Банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

6.3. Структура чистой ссудной задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Депозиты в Банке России	273 000	1 233 220
Межбанковские кредиты	429 283	412 381
Векселя кредитных организаций	-	-
Средства в расчетах	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	74 535	42 535
<i>Кредиты государственным организациям</i>	14 000	14 000
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	60 535	28 535
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	-	-
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	-	-
<i>Векселя юридических лиц</i>	-	-
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	-	-
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	-	-
Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	121 274	130 126
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	605	-
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 990	2 751
<i>Потребительские ссуды</i>	64 357	66 053
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	54 322	61 322
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	12 273	12 145
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	910 365	1 830 407
Фактически сформированный резерв на возможные потери	146 744	153 430
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	7 982	7 966
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	4 103	3 024
Итого чистая ссудная задолженность	751 536	1 665 987

6.3.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	01.01.2021		01.01.2020	
		Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты юр.лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	74 535	38,1	42 535	24,6
1.1	Строительство	28 535	14,6	28 535	16,5
1.2	Оптовая и розничная торговля	25 000	12,8	-	-
1.3	Транспорт	7 000	3,6	-	-
1.4	Прочие виды деятельности	14 000	7,1	14 000	8,1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	-	-	-	-
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	121 274	61,9	130 126	75,4
3.1.	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	605	0,3	-	-
3.2	Ипотечные кредиты	1 990	1,0	2 751	1,6
3.3	Автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	64 357	32,9	66 053	38,3
3.5	Прочие	54 322	27,7	61 322	35,5
	ИТОГО	195 809	100	172 661	100

6.3.2. Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения

	01.01.2021						
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Всего
Кредиты и займы другим банкам	355 407	36 938	36 938	-	-	-	429 283
Депозит в Банке России	273 000	-	-	-	-	-	273 000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	32 000	-	-	42 535	74 535
Кредиты клиентам – физическим лицам	-	-	54 322	5 902	1 990	59 060	121 274
	628 407	36 938	123 260	5 902	1 990	101 595	898 092

	01.01.2020						
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Всего
Кредиты и займы другим банкам	412 381	-	-	-	-	-	412 381
Депозит в Банке России	1 233 220	-	-	-	-	-	1 233 220
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	-	-	-	42 535	42 535
Кредиты клиентам - физ.лицам	-	-	61 322	6 993	2 751	59 060	130 126
	1 645 601	-	61 322	6 993	2 751	101 595	1 818 262

6.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2021 отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 3 789 тыс.руб.(на 01.01.2020 – 3 828), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

6.5 Отложенный налоговый актив

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств, Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом.

Движение по основным средствам и нематериальным активам представлены в таблице:

	Имущество, полученное в финансовую аренду	Компью- теры и офисное обору- дование	Мебель и прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Вложения в создание и приобретен- ие нематериал- ных активов	Всего
Балансовая стоимость (по первоначальной/ переоцененной стоимости)						
На 31 декабря 2018	-	25 798	9 462	54 623	1 711	91 594
– Приобретение в 2019	-	105	-	607	-	712
– Выбытия	-	(1 372)	(187)	(40 200)	(669)	(42 428)
На 31 декабря 2019	-	24 531	9 275	15 030	1 042	49 878
– Приобретение в 2020	49 257	-	1 355	931	-	51 543
– Выбытия/списания	-	(397)	-	-	(440)	(837)
На 31 декабря 2020	49 257	24 134	10 630	15 961	602	100 584
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2018	-	8 509	1 528	4 029	-	14 066
– Начисления за 2019 год	-	4 488	493	4 933	-	9 914
– Списано при выбытии	-	(1 144)	(102)	(3 576)	-	(4 822)
На 31 декабря 2019	-	11 853	1 919	5 386	-	19 158
– Начисления за 2020 год	1 646	2 637	1 991	1 865	-	8 139
– Списано при выбытии	-	(354)	-	-	-	(354)
На 31 декабря 2020	1 646	14 136	3 910	7 251	-	26 943
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019	-	12 678	7 356	9 644	1 042	30 720
На 31 декабря 2020	47 611	9 998	6 720	8 710	602	74 641

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имеет имущества, временно не используемого в основной деятельности.

На отчетную дату Банк не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также имущества, временно не используемого в основной деятельности.

6.7. Прочие активы

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые активы, всего	138 391	92 775
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	125 728	92 775
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	125 108	92 037
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	66	-
Прочие незавершенные расчеты	554	738
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-	-
Нефинансовые активы, всего	3 944	3 715
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Средства труда	-	-
Предметы труда	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	4 068	3 949
Предоплата по товарам и услугам	1 965	315
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	-	-
Расходы будущих периодов	-	2 003

Прочие	2 103	1 629
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(124)	(234)
Итого прочие активы	129 672	96 490

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Средства клиентов по брокерским операциям	83 263	10 345
Прочие юридические лица всего, в т.ч.:	800 353	1 167 694
Текущие/расчетные счета	748 340	1 164 694
Срочные депозиты	52 013	3 000
Индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	8 427	8 781
Текущие/расчетные счета	8 427	8 781
Срочные депозиты	-	-
Физические лица всего, в т.ч.:	180 675	223 805
Текущие/расчетные счета	39 155	92 374
Срочные депозиты	141 520	131 431
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 072 718	1 410 625

Привлеченные средства клиентов отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

6.8.1 Информация по секторам и видам экономической деятельности

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Обрабатывающие производства, в том числе:	1 065	6 978
производство прочей неметаллической минеральной продукции	-	1 048
производство электрического оборудования	75	3443
обработка древесины и производство изделий из дерева	207	693
Строительство, в том числе:	262 148	314 297
Оптовая и розничная торговля, в том числе:	135 133	126 169
Транспортные услуги и связь, в том числе:	4 775	10 439
разработка компьютерного программного обеспечения	3795	3 114
Операции с недвижимым имуществом, аренде и прочее, в том числе:	393 300	709 023
деятельность служб коммунальной поддержки (сочетание услуг, таких как уборка, содержание и проведение мелких ремонтных работ)	153 210	77 897
деятельность по обслуживанию зданий и территорий	167 608	581 745
Прочие виды деятельности	12 359	13 833
Физические лица	263 938	234 221
ИТОГО	1 072 718	1 410 625

6.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Собственные векселя, из них:	309 595	242 985
Краткосрочные (до года)	68 483	64 716
Долгосрочные	-	1 277
Векселя к исполнению	227 207	176 850
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	102	142

Краткосрочные векселя выпущены по ставке 0,02% - 0,5% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 0,01%-6,0% годовых.

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

6.10. Прочие обязательства

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	1 165	828

Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	16	16
Кредиторская задолженность	-	-
Прочие незавершенные расчеты	1 149	695
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	-
Прочее	-	117
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	51 655	4 246
Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу	1 818	2 779
Налоги к уплате (в т.ч. начисленные обязательства по уплате страховых взносов)	853	1 050
Расчеты с кредиторами (в рублях)	662	343
Арендные обязательства	47 785	-
Прочие	537	74
Итого прочие обязательства	52 820	5 074

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней. Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

6.11. Основные показатели внебалансовых обязательств.

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Безотзывные обязательства		
Кредитные линии	600	450
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи иностранной валюты	76 522	70 752
ИТОГО	77 122	71 202
Выданные гарантии и поручительства	-	-

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции размещения денежных средств в кредитных организациях, операции с иностранной валютой, депозитные операции с юридическими и физическими лицами и операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием организаций и частных лиц.

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	41 932	60 843
От ссуд, предоставленных клиентам	2 370	14 478
От вложений в ценные бумаги	3 161	1 078
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	47 463	76 399
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	374	1 862
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По срочным депозитам юридических лиц	2 153	2 696
По вкладам физических лиц	5 658	6 348
Прочие	368	-
Итого процентных расходов	8 553	10 906
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	38 910	65 493

7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	191 523	103 301
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	179 108	83 783
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 415	19 518

7.3. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
-----------	------------	------------

Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	14 884	19 649
Прочие комиссии	121	78
Итого комиссионных доходов	15 005	19 727
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 412	984
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 096	1 785
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	4 894	28 796
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие комиссии	3 046	6 259
Итого комиссионных расходов	12 448	37 824
Чистый комиссионный доход (расход)	2 557	(18 097)

7.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от операций с привлеченными средствами	22	9
Доходы от операций с векселями	-	-
Полученные штрафы, пени неустойки	42	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	103	309
Доходы от сдачи имущества в аренду	600	400
Доходы от выбытия имущества	34	19
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Доходы от оприходования излишков	1	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	7 362	-
Прочее	6 016	1 820
Итого прочих операционных доходов	14 180	2 558

7.5. Прочие операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23 480	42 997
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 953	12 721
Подготовка и переподготовка кадров	128	245
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	8 139	9 915
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4	51
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 582	2 161
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 198	14 108
По списанию стоимости материальных запасов	885	1 143
Охрана	2 220	2 558
Реклама	254	1 142
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 074	7 955
Аудит	360	480
Страхование	3 858	2 776
По прочим (хозяйственным) операциям	14 713	13 937
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	30
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	-	36 624
Другие расходы	2 087	2 133
Итого операционных расходов	81 935	150 976

7.6. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	9 635	41 277
По начисленным процентам	1	5 799
Корректировки по оценочным резервам	1 039	1 625
Итого	10 675	48 701
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	2 947	4 975
По начисленным процентам	19	18 786
Корректировки по оценочным резервам	2 118	4 017

Итого	5 084	27 778
Изменение резерва (восстановление минус создание)	5 591	20 923

Изменение резерва по средствам, размещенным на корсчетах и по прочим потерям

Указанные резервы на возможные потери формируются по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. № 611-П.

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Восстановление резервов		
По прочим активам	1 317	812
По средствам, размещенным на корсчетах	1 041	565
По условным обязательствам кредитного характера	100	340
Корректировки по оценочным резервам по прочим активам	1 069	127
Итого	3 527	1 844
Создание резервов		
По прочим активам	1 197	115
По средствам, размещенным на корсчетах	1 159	433
По условным обязательствам кредитного характера	115	429
Корректировки по оценочным резервам по прочим активам	1 418	1 117
Итого	3 889	2 094
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(362)	(250)

7.7. Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Расходы на заработную плату и премии	23 480	42 997
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	6 953	12 721
Подготовка и переподготовка кадров	128	245
Прочие выплаты персоналу	-	-
Итого расходы на содержание персонала	30 561	55 963

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2020 года составила 42 тыс. руб. (за 2019 года - 57 тыс. руб.)

7.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	364	160
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 369	4 813
Расходы по налогу на имущество	-	-
Расходы по прочим налогам и сборам	1	-
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 734	4 973

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

8.1. Политика и процедуры управления капиталом

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности

капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

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

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция № 183-И) на ежедневной основе.

8.2. Структура капитала Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс.руб. обыкновенными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 147 630 тыс. руб.

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	362 219	359 070
1. Основной капитал	360 456	359 070
1.1 Базовый капитал итого, в т.ч. основные компоненты:	360 456	359 070
<i>Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями</i>	48 477	48 477
<i>Эмиссионный доход</i>	170 278	170 278
<i>Резервный фонд</i>	147 630	159 562
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	3 383	54 150
Показатели уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(9 312)	(73 398)
- <i>убыток отчетного года</i>	-	(66 081)
- <i>убытки предшествующих лет</i>	-	-
- нематериальные активы	(9 312)	(10 699)
1.2 Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	-	-
	1763	
	362 219	359 070

8.3. Информация об управлении капиталом

Основной целью Банка в рамках процедур по управлению капиталом является организация системы по управлению капиталом, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые риски для эффективного функционирования. Это позволит Банку отвечать интересам вкладчиков, кредиторов и акционеров и выполнять требования государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Для организации подобной системы в Банке formalизованы:

- методы выделения и оценки значимых рисков;
- методы управления значимыми рисками;
- методы определения достаточности капитала для покрытия принятых рисков;
- системы контроля над значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе по соблюдению лимитов и мониторингу сигнальных значений;
- системы отчетности;
- контроль над исполнением и эффективностью системы по управлению капиталом.

Для оценки потребности Банка в капитале необходимо количественно оценить объем принятых рисков. На этом шаге Банк сделал допущение, что совокупный риск можно представить суммой независимых рисков (кредитный, рыночный, операционный и др.). Аналогичное допущение применяется и в методике Банка России для расчета пруденциальных нормативов. После количественной оценки отдельных принятых рисков, определяется совокупный объем принятых рисков методом простого суммирования отдельных принятых рисков. Отношение располагаемого Банком капитала к совокупному объему принятых рисков можно сравнивать с пруденциальными нормативами достаточности капитала или целевым уровнем, установленным в стратегии развития Банка. Из этого сравнения можно сделать вывод о запасе (недостатке) капитала для покрытия уже принятых или предполагаемых в будущем рисков. Для учета результатов этого анализа, во внутренних документах Банка закреплена интегрированность системы по управлению капиталом в систему стратегического планирования, участие Совета Директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками и капиталом.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением

№ 646-П и Инструкцией № 183-И.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, и других значимых для Банка рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Минимальное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.01.2021	Фактическое значение на 01.01.2020
H1.0	8,0%	30,098	51,624
H1.2	6,0%	29,951	51,624

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Одной из приоритетных задач, выполняемых Банком в ходе реализации его деятельности, является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, то есть всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Укрупненно, органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, и их основные функции можно представить следующим образом:

Совет директоров	Обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие.
Правление	Определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска и другие.
Председатель Правления	Контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.
Служба управления рисками	Является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности службы по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

Служба внутреннего контроля	Определяет соответствие действий и операций, осуществляемых служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие.
Службы внутреннего аудита	Проверяет эффективность методологии оценки рисков установленными внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), полноты применения указанных документов и другие.
Кредитный комитет	Определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие.
Руководители подразделений Банка, принимающих риски	Обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятия рисков и другие.

Основным документом, регулирующим процедуры управления рисками и их оценку, является «Стратегия управления рисками и капиталом АО «НДБанк», в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;
- подходы к организации системы управления рисками;
- процедуры принятия мер по снижению рисков.

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и капиталом и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документах Банка.

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в связи с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

Система отчетности по рискам включает отчеты для Совета Директоров Банка, Правления Банка, исполнительных органов и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым рискам относятся следующие банковские риски.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с невыполнением договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком из-за дефолта, или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и другое).

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а также, контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом Директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования.

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов:

N6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков),

N25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом.

Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери.

На стадии, предшествующей проведению операции, и далее - на постоянной основе, происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Классификация активов по группам риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2021		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 540 311	1 477 531	681 127
Активы с коэффициентом риска 0%	536 836	536 836	-
Активы с коэффициентом риска 20%	324 460	324 460	64 892
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	679 015	616 235	616 235
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	137 531	137 531	6 877
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	600	540	-
на 01.01.2020			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 917 572	1 847 800	206 478
Активы с коэффициентом риска 0%	1 286 428	1 286 428	-
Активы с коэффициентом риска 20%	443 617	443 617	88 723
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	187 527	117 755	117 755
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	92 711	92 711	4 636
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	450	405	-

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Залог принимается Банком по рыночной (справедливой) стоимости. Размер кредита определяется с учетом дисконта от рыночной стоимости залога.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	90 535
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	31 475
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 060	-	-	-	59 060	59 060
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	11 847	-	-	-	11 847	7 982
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	1 039
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 943	-	-	-	6 943	6 943
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 442	-	-	-	113 442	98 517

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	90 535
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	31 475
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 060	-	-	-	59 060	59 060
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
10	Требования по получению % доходов, всего	11 831	-	-	-	-	7 966
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	1 039
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 927	-	-	-	6 927	6 927
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 426	-	-	-	113 426	98 501

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 16,2% на 01.01.2021 (на 01.01.2020 составлял 17,3%).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2021, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	626813	431004	19981	33911	-	141917	101595	151693	153359	146744	783	4044	-	141917
1.1	кредитных организаций	431004	431004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	74535	-	17000	29000	-	28535	42535	36975	31475	32026	551	2940	-	28535
1.3	физических лиц	121274	-	2981	4911	-	113382	59060	114718	114718	114718	232	1104	-	113382
2	Требования по получению %доходов	12244	397	-	4892	-	6955	11847	X	X	7982	-	1027	-	6955
2.1	кредитных организаций	397	397	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6943	-	-	-	-	6943	6943	X	X	6943	-	-	-	6943
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	1990	-	-	1990	-	-	-	478	478	478	-	478	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	54322	-	-	-	-	54322	-	54322	54322	54322	-	-	-	54322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020, в тыс.руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	586661	414000	3785	19959	-	148917	101595	153430	153430	153430	321	4192	-	148917
1.1	кредитных организаций	414000	414000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	42535	-	-	14000	-	28535	42535	31475	31475	31475	-	2940	-	28535
1.3	физических лиц	130126	-	3785	5959	-	120382	59060	121955	121955	121955	321	1252	-	120382
2	Требования по получению %доходов	11966	135	-	4892	-	6939	11831	X	X	7966	-	1027	-	6939
2.1	кредитных организаций	135	135	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6927	-	-	-	-	6927	6927	X	X	6927	-	-	-	6927
3	Справочно:														

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
3.1	Реструктурированные ссуды	2751	-	-	2751	-	-	-	578	578	578	-	578	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	61322	-	-	-	-	61322	-	61322	61322	61322	-	-	-	61322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,3% на 01.01.2021 и 0,4% на 01.01.2020.

По состоянию на 01.01.2021 Банком реструктурирована 1 ссуда, предоставленная физическому лицу.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.01.2021**, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	32 466	539	33 005
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	29 090	539	29 629
<i>Прочее имущество</i>	-	3 376	-	3 376
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	138 540	14 708	153 247
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Транспортные средства</i>	-	4 172	-	4 172
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	89 224	-	89 224
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	171 006	15 247	186 253

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.01.2020**, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	29 476	14 708	44 184
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	29 476	14 708	44 184
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	-	-	-
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	-	29 476	14 708	44 184

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения.

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения.

Информация о сделках по уступке прав требований

Одной из приоритетных задач политики Банка является обеспечение разумного баланса интересов вкладчиков и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством банковских активов. В частности, рост доли проблемных активов в кредитном портфеле не только уменьшает прибыль кредитной организации, но и ограничивает возможность проведения её активных операций. В связи с этим, Банком осуществляются сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований частным компаниям и физическим лицам.

Сделки по уступке прав требований ипотечным агентам (специализированным обществам) за 2020 и 2019 годы не заключались.

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывался Банком в соответствии с Положением № 511-П. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена Учетной политикой Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установлением размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на совершение операций и сделок только с ценными бумагами котировального списка первого (высшего) уровня организаторов торгов. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции (ОВП) согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка есть инструменты, соответствующие критериям включения в расчет рыночных рисков в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска.»

Консервативный подход руководства к формированию портфеля ценных бумаг Банка является одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2020 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих

Показатели	01.01.2021	01.01.2020
<i>Процентный риск (ПР)</i>	13 290	3 375
<i>Фондовый риск (ФР)</i>	4 850	8 400
<i>Валютный риск (ВР)</i>	2 065	1 573
<i>Товарный риск (ТР)</i>	-	-
<i>Рыночный риск (РР)</i>	252 563	166 850

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение 2020 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2021 составил 7.1198% от собственных средств Банка (25817.0281 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2020 составлял 5,4738% от собственных средств Банка (19661.0091 тыс. руб.).

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Выявление процентного риска осуществляется банком на основании использования ГЭП - анализа в соответствии с порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127. Величина совокупного разрыва (ГЭП) по форме отчетности 0409127 — это разница в каждом временном интервале между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Величина ГЭПа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости за минусом расчетного резерва и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней, сведения приведены по данным формы отчетности 0409127:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
На 01.01.2021											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212442
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432403
Ссудная задолженность	573816	93467	38128	29160	1545	3141	991	538	592	-	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145660
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31882
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141397
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26030
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	573874	93467	38128	29160	1545	3141	991	538	592	-	846959
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	188099	267	2555	3166	-	-	-	-	-	-	795839
Выпущенные долговые обязательства	295792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88232
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362608
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	483891	267	2555	3166	-	-	-	-	-	-	1246679
Процентный разрыв	89983	93200	35573	25994	1545	3141	991	538	592	-	X

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
На 01.01.2020											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36116
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100351

Ссудная задолженность	1635871	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32716
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52501
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106616
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30720
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1637102	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	373945
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93862	1530	18840	24685	-	-	-	-	-	-	1265682
Выпущенные долговые обязательства	225571	12411	3780	1315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16070
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359186
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	319433	13941	22620	26000	-	-	-	-	-	-	1640938
Процентный разрыв	1317669	-1171	-22211	-24884	1822	1666	4020	788	802	319	X

К мерам по управлению процентным риском относятся:

- установление базовых/фиксированных ставок по привлечению и размещению денежных средств;

- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;

- отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск;

- контроль (мониторинг) процентного риска.

Отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется в случае выявления невыполнения требований к капиталу для покрытия процентного риска, а также в случае достижения сигнального значения о высокой степени приближения к лимиту.

Ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется путем:

▪ установления лимитов на объем операций по привлечению/размещению денежных средств в разрезе инструментов, подразделений Банка.

▪ установления лимитов на проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является текущая ликвидность. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:

- определение сумм по каждой группе активов, которые могут быть направлены на покрытие соответствующих пассивов: высоколиквидные активы направляются на погашение наиболее срочных обязательств; избыточные ресурсы направляются на погашение более срочных пассивов, а недостаток активов для погашения соответствующей группы пассивов компенсируется использованием менее ликвидных активов;
- привлечение межбанковских кредитов;
- привлечение средств клиентов, в т.ч. на депозитные и текущие счета;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, отказ от совершения определенных операций/сделок;
- пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;
- реализация активов.

В части устранения избытка ликвидности:

- предоставление межбанковских кредитов;
- кредитование, операции на организованных рынках, вложения в ценные бумаги;
- иные инвестиции.

На случай существенного ухудшения ликвидности, в том числе непрогнозируемого снижения ликвидности, в Банке разработан и утвержден «План действий в случае возникновения кризиса ликвидности».

Текущая ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 в тыс. руб., по данным формы отчетности 0409125:

	Наименование показателя	до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Активы						
1	Денежные средства	762 832	762 832	762 832	762 832	770 011	770 011
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 542	177 542	177 542	177 542	177 542	177 542
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	629 076	666 341	704 282	721 815	724 689
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	80 437	80 437	80 437	80 437	80 437	80 437
7	Итого ликвидных активов	959 916	1 593 948	1 594 705	1 595 825	1 673 498	1 677 162
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов всего, из них	1 015 185	1 067 231	1 067 468	1 070 023	1 073 189	1 073 189
9.2	Вклады физических лиц	131 620	136 153	136 390	138 945	142 074	142 074
10	Выпущенные долговые обязательства	295 792	295 792	295 792	295 792	295 792	295 792
11	Прочие обязательства	81 498	81 498	81 498	81 498	81 498	81 498
12	Итого обязательств	1 392 475	1 444 521	1 444 758	1 447 313	1 450 479	1 450 479
	Чистый разрыв ликвидности	-372 264	204 766	291 794	277 180	298 726	301 600
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-26,7	14,2	16,7	19,2	20,6	20,8

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 в тыс. руб., по данным формы отчетности 0409125:

	Наименование показателя	до востре- бования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Активы						
1	Денежные средства	219 438	219 438	219 438	219 438	229 735	229 735
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 635 871	1 648 466	1 648 608	1 648 936	1 652 867
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773
7	Итого ликвидных активов	310 428	1 946 299	1 958 894	1 959 036	1 969 661	1 973 592

	Наименование показателя	до востребо- вания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Обязательства						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов, из них	1 366 878	1 369 890	1 371 420	1 390 260	1 414 945	1 414 945
9.1	Вклады физических лиц	90 851	90 861	92 391	111 231	135 916	135 916
10	Выпущенные долговые обязательства	225 571	225 571	237 982	241 762	243 077	243 077
11	Прочие обязательства	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724
12	Итого обязательств	1 598 173	1 601 185	1 615 126	1 637 746	1 663 746	1 663 746
	Чистый разрыв ликвидности	-1 287 745	345 114	343 768	321 290	305 915	309 396
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-80,6	21,6	21,3	19,6	18,4	18,6

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля.

В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенный Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 199-И.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском и строится на единых принципах и процедурах управления рисками.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

Юридический отдел подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Внутренние нормативные локальные акты Банка предусматривают регулярную актуализацию внутрибанковских документов.

Банк на основе постоянно действующей договорной основе пользуется информационно-справочной правовой системой «Консультант плюс».

С целью уменьшения правовых рисков в Банке осуществляются меры по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита и внешними органами. Акты СВА по результатам проверок деятельности Банка рассматриваются Правлением Банка, принимаются меры по устранению выявленных нарушений и последующему недопущению нарушений. Совет директоров дважды в год заслушивает отчеты о работе СВА и мерах, принимаемых органами управления Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в рамках управления операционным риском и строится на единых принципах и процедурах управления рисками.

С целью снижения риска потери деловой репутации Банк работает исключительно в правовом поле. Все банковские операции клиентов проходят проверку на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок. В установленных законодательством случаях Банк отправляет в уполномоченный орган сообщения об операциях клиентов. Банк в приоритетном порядке рассматривает вопросы клиентов к Банку, по ним принимаются незамедлительные и исчерпывающие меры.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующего:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Советом директоров «Стратегия развития на 2020-2022 годы»;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания»;
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует интернет-ресурсы.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе. Проработка стратегически важных решений осуществляется с участием органов управления Банка. В настоящее время Банк работает в соответствии со «Стратегией развития на 2020-2022 годы». Стратегия Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование единой системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, отвечать потребностям развития бизнеса.

Основные направления развития системы рисков в Банке, следующие:

- продолжение работы по внедрению Базельских стандартов;
- систематизация работы по управлению рисками;
- автоматизация процессов анализа и оценки рисков;
- совершенствование методологии контроля уровня рисков с использованием принципов лимитирования, установление предельно допустимых значений показателей и сигнальных значений показателей;
- развитие методов раннего предупреждения;
- совершенствование количественных методов оценки наиболее существенных для Банка кредитных рисков;
- повышение эффективности кредитного процесса, стандартизация процедур принятия кредитного решения;
- совершенствование системы ценообразования с учетом принимаемых Банком рисков;

- совершенствование процедур и сценариев стресс-тестирования с целью более вероятностного прогнозирования влияния возможных негативных ситуаций на деятельность Банка;
- совершенствование и развитие организационной структуры Банка, для ее более полного соответствия рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части стандартизации отчетности по рискам, осуществления постоянного риск-ориентированного контроля деятельности Банка.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		за 2020	за 2019	за 2020	за 2019	за 2020	за 2019
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода	-	10 000	276	-	3 208	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода	-	-	605	276	4 408	3 208
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	-	31	3	717	674
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	66 487	3 091	1 655	1 706	1 576	6 032
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	18 416	66 487	111 603	1 655	4 182	1 576
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы	-	1 164	41	-	554	136
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	5	6	-	-
2.3	комиссионные доходы	140	276	10	8	173	38
2.4	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.5	доходы по операционной аренде	16	9	6	1	3	1
2.6	расходы по операционной аренде	10 733	11 065	-	-	-	-

11. Информация о системе оплаты труда

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда работников Банка.

На члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов, обладающего достаточным опытом и квалификацией, возложены вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров на основании заключений аудитора Банка (в случае если решение о проведении такой проверки принималось Советом директоров), результатов мониторинга системы оплаты труда со стороны Председателя Правления, предложений и рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы управления рисками и собственных проверок, организованных членом Совета директоров, курирующим вопросы мотивации и оплаты труда в Банке. По итогам рассмотрения Совет директоров принимает решение о необходимости пересмотра документов и принятия иных мер по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда либо об отсутствии такой необходимости.

Внутренним документом Банка «Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «НДБанк»» определен Перечень работников Банка, принимающих риски.

Размеры оплаты труда Председателя Правления Банка, включая премии, надбавки, и иные выплаты, определяются по соглашению между Председателем Правления и Советом директоров.

Должностные оклады работников, выполняющих функции членов Правления, и работников Банка устанавливаются Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда в зависимости от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. Штатное расписание утверждается и вводится в действие приказом Председателя Правления Банка.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых

Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка).

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка) по состоянию на 1 января 2021 года составила 8 человек (на 1 января 2020 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 2020 год	за 2019 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	4 038	5 749
1.1	Расходы на оплату труда	3 046	3 284
1.2	Расходы на премии и компенсации	529	2 237
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	463	228
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 136	1 530
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

12. Прекращенная деятельность

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банком в 2020 году не принималось.

13. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2020 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,069 рубля (за 2019 год базовая прибыль на акцию составила – (-13,63 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2020 год составила 335 423,72 рублей (за 2019 год величина убытка составила 66 081 190,47 рублей.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 4 847 700 штук (за 2019 год – 4 847 700 штук).

14. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У годовая бухгалтерская (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2021, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте АО «НДБанк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.ndb24.ru).

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 25.06.2021 г.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Серняев П.Д.

Дунаев К.Н.

«30» марта 2021 г.