

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ БИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации 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(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: | | 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): | | 54150.0000 | 54149.0000 |
| 2.1 | прошлых лет | | 54150.0000 | 46214.0000 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 7935.0000 |
| 3 | Резервный фонд | | 159562.0000 | 159562.0000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 432467.0000 | 432466.0000 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | 87607.0000 | 52305.0000 |
| 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) | | 344860.0000 | 380161.0000 |
| 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) | | 344860.0000 | 380161.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 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 свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 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) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | 344860.0000 | 380161.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 921171.0000 | 781672.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 921171.0000 | 781672.0000 |

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), | стоимость активов (инструменты) за вычетом | стоимость активов (инструментов), | стоимость активов (инструментов), | стоимость активов (инструменты) за вычетом | стоимость активов (инструментов), |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|----------|---------|--------|-----------|-----------|----------|
| 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: | | 100.0000 | 10.0000 | 0.0000 | 2700.0000 | 2430.0000 | 810.0000 |
| 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 | 1200.0000 | 1080.0000 | 540.0000 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 1500.0000 | 1350.0000 | 270.0000 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 100.0000 | 10.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 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: | | 23680.0000 | 36460.0000 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 81479.0000 | 243067.0000 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 84335.0000 | 84335.0000 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | -2856.0000 | 158732.0000 |
| 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: | | 109850.0000 | 35612.5000 |
| 7.1 | процентный риск | | 17.0000 | 584.0000 |

| | | | | |
|-----|---------------|--|-----------|-----------|
| 7.2 | фондовый риск | | 7250.0000 | 1510.0000 |
| 7.3 | валютный риск | | 1521.0000 | 755.0000 |
| 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: | | 183548.0000 | -10397.0000 | 193945.0000 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 168123.0000 | -16587.0000 | 184710.0000 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | | 15415.0000 | 6450.0000 | 8965.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 10.0000 | -260.0000 | 270.0000 |
| 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 № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | 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 | 2886 | 30.00 | 866 | 10.00 | 289 | -20.00 | -577 |
| 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 | |
|--------------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 1152653.0000 | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 45516.0000 | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | 12 99.0000 | |

| | | | | |
|-----|--|--|--|--------------|
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 442 17.0000 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | 0.0000 |
| 3.1 | кредитных организаций | | | 0.0000 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | 0.0000 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | 54393.0000 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | 7392 08.0000 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | 0.0000 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 959 91.0000 |
| 8 | Основные средства | | | 21579.0000 |
| 9 | Прочие активы | | | 132621.0000 |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Регулятивные условия | | | | | | | |
|--|--|--|---|--------------|---|---|---|-----------------|---|-----------------------------------|
| | | | Право, применимое к инструментам капитала | к иным общим | Уровень капитала, в который инструмент включается в | Уровень капитала, в который инструмент включается после | Уровень консолидации, на котором инструмент | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| | | | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|--|--|---|-------------------------------|-----------------------------------|
| | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых 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 наступлении которых 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 | | | | |
|---|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1050, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1050;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6239, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 6239;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

И.О. Председателя Правления

Ю.А. Горшкова

Горшкова Ю.А.

И.О. Главного бухгалтера

К.Н. Дунаев

Дунаев К.Н.

Исполнитель

И.А. Любарец

Любарец И.А.

12.11.2019

