

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	регистрационный номер
	/порядковый номер
4324655000	17529608 2374

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество Народный доверительный банк / АО НДБANK

Почтовый адрес
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКД 0409613
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))		4.5	61.6	11.8
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))		6.0	61.6	11.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.0	66.8	12.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций (Н1.3))			0.0	0.0
5	Норматив максимальной ликвидности банка (Н2)		15.0	163.0	431.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	165.8	133.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.1	0.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	4.7	20.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	9.4	129.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по иносайдерам банка (Н10.1)		3.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроки исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательства РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени (и за свой счет кредитов) заемщика, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1055738
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных исправлений и резервов (лимитов) открытые валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		247
7	Прочие поправки		11526
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1044459

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1197547.0
2	Уменьшения поправок на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	1197547,01
Риск по операциям с ПМ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0,01
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего:	0,01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0,01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0,01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПМ	0,01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПМ	0,01
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0,01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетто), всего:	0,01
13	Поправка на величину нетто денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0,01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0,01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0,01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРБ), всего:	2700,01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2453,01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРБ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	247,01
Капитал риска		
20	Основной капитал	409696,01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1197300,01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент	34,21

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (затяжек), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ожидаемые притоки денежных средств								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
суммарная скорректированная стоимость								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-В и ВЛА-С		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X		X	

