

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
на 01 октября 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года АО «НДБанк» сформирована в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и составлена на основе единой учетной политики действующей в течении всего отчетного 2018 года.

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.

По состоянию на 01.10.2018 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Селезнёвский» АО «НДБанк»	127473, РФ, г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2018 года.

Единицей измерения данных настоящей промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетном периоде за 9 месяцев 2018 года не произошло существенных изменений в деятельности Банка по сравнению с последним раскрытием информации по итогам за 1 полугодие 2018 года. Подробное раскрытие деятельности Банка описано в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 года, прошедшей аудиторскую проверку независимым аудитором ООО «РИАН АУДИТ».

Полный состав Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сайт Банка) по адресу: www.ndb24.bank.ru.

В отчетном периоде Банк не проводил операции и отсутствуют события, которые являются значительными и подлежат раскрытию в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2018 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 реструктуризации;
- (е) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;
- (f) урегулирование судебных споров;
- (g) исправление ошибок предыдущих периодов;
- (h) изменения в бизнесе или экономических условиях, которые справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации, независимо от того, признаются ли эти активы или обязательства по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;
- (i) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;
- (k) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;
- (l) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;
- (m) изменения в условных обязательствах и условных активах.

2. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 14.12.2012 со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и шестью иностранными банками.
- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 14.12.2012 со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- 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, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. услуги электронного документооборота для расчетно-кассового обслуживания клиентов);
- межбанковское кредитование;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- операции с платёжными картами Банка.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Сравнительный анализ банков показывает, что АО «НДБанк» оказывает услуги, сопоставимые с таковыми у банков-конкурентов. Объемы услуг определяются размерами капитала, сетью ВСП. Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредитные линии, овердрафт), по линейке расчетно-кассовых услуг. Тарифы на предоставляемые услуги на регулярной основе сравниваются с тарифами банков-конкурентов и актуализируются в соответствии с текущей конъюнктурой рынка.

В ближайшей перспективе АО «НДБанк» планирует сосредоточить и развивать свою деятельность в направлении использования банковских платежных карт и сопутствующих сервисов и услуг.

Сохранение позиций Банка на высококонкурентном банковском рынке зависит от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Основным направлением развития в 2018 году для Банка будет «оцифрование» услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста будут являться: предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников Банка на требуемую клиентом услугу.

Основным драйвером роста могут стать только технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возрастает роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и внутренними документами Банка.

Отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2017 год и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за предыдущие периоды текущего года, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" 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), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

На отчетную дату существенных отличий в принципах учета и оценки показателей для составления настоящей отчетности по сравнению с предыдущими периодами текущего года не было.

Промежуточная 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. Основные положения учетной политики

В отчетном периоде Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие с 01 января 2018 года на основании Приказа И.о.Председателя Правления. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основные показатели деятельности на 01.10.2018г. в разрезе видов валют

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	110 853	79 737	71,9	16 600	15,0	11 756	10,6	2 760	2,5
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	32 016	32 016	100						
Обязательные резервы	10 204	10 204	100						
Средства в кредитных организациях	685 563	614 488	89,6	39 392	5,7	31 111	4,5	572	0,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 198	26 198	100						
Чистая ссудная задолженность	633 121	547 314	86,4	85 807	13,6				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 046	45 046	100						
Прочие активы	22 102	8 145	36,9	13 643	61,7	228	1,0	86	0,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	982 672	933 201	95,0	44 530	4,5	4 940	0,5	1	0
Выпущенные долговые обязательства	83 235	83 235	100						
Прочие обязательства	7 419	6 742	90,9	448	6,0	229	3,1		

6.1 Денежные средства и средства в Банке России

	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	110 853	231 279
Денежные средства на счетах в Банке России	32 016	59 611
Итого денежных средств и их эквивалентов	142 869	290 890

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов: на 01.10.2018 – 10 204 тыс. руб., на 01.01.2018 – 14 670 тыс. руб.

6.2 Средства в кредитных организациях

	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета в банках РФ	673 225	2 177 124
Корреспондентские счета в банках других стран	525	3 523
Средства в иных финансовых учреждениях	11 813	12 025
Итого	685 563	2 192 672
В т.ч. резервы на возможные потери	(8 335)	(7 285)

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	01.10.2018	01.01.2018
Государственные облигации (ОФЗ)	14 537	15 642
Облигации кредитных организаций	0	32 937
Облигации Банка России (КОБР)	0	101 557
Корпоративные облигации	85	5 211
Итого облигации	14 622	155 347
Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)	155	179
Акции корпоративных эмитентов	11 421	11 082
Итого акции	11 576	11 261

Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 198	166 608
--	---------------	----------------

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

6.4 Структура чистой ссудной задолженности

<i>Ссудная задолженность, в т.ч.:</i>	01.10.2018	01.01.2018
Ссуды юридическим лицам	29 816	207 694
Ссуды физическим лицам (потребительские)	183 447	128 540
Прочие размещенные средства	535 807	75 412
Итого ссудная задолженность	749 070	411 646
Резервы на возможные потери	(115 949)	(202 059)
Итого чистая ссудная задолженность	633 121	209 587
Справочно:		
Просроченная ссудная задолженность	115 045	129 280
Прочие размещенные средства	01.10.2018	01.01.2018
Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»	85 807	74 880
Обеспечительные взносы	0	532
ИТОГО	85 807	75 412

6.5 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 4 445 тыс.руб.(на 01.01.2018 – 4 483), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

6.6 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.

6.7 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.

	01.10.2018	01.01.2018
Основные средства	29 181	33 237
Амортизация основных средств	(11 269)	(11 111)
Остаточная стоимость ОС	17 912	22 126
Нематериальные активы	13 790	13 790
Амортизация НМА	(3 404)	(2 134)
Остаточная стоимость НМА	10 386	11 656
Материальные запасы	404	646
Итого	28 702	34 428
Вложения в приобретение ОС и НМА	16 344	5 870
ВСЕГО по ОС и НМА	45 046	40 298

Сроки полезного использования определены следующим образом:

Вычислительная техника	24 -36 мес
Оргтехника и офисное оборудование	60 - 96 мес
Транспортные средства	60 мес
Мебель	240 - 252 мес
Прочие основные средства	180 мес

<i>Нематериальные активы</i>	
- лицензии на право использования АБС «Инверсия»	120 мес
- лицензии на право использования прочего ПО	24-60 мес

Вложения в приобретение ОС и НМА представляют собой оплату серверного оборудования (14 855 тыс. руб.) и лицензий АБС «Инверсия» (1 489 тыс. руб.), не введенных в эксплуатацию.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

6.8. Прочие активы

	01.10.2018	01.01.2018
Финансовые		
Средства в расчетах	114 408	20 526
в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты	13 729	20 488
Начисленные проценты (в рублях)	4 568	16 201
Нефинансовые		
Расчеты с дебиторами (в рублях)	2 297	5 830
Расходы будущих периодов (в рублях)	737	755
Просроченные проценты (в ин.валюте)	0	2 414
Резервы на возможные потери	(92 306)	(4 849)
Итого прочие активы	22 102	40 877

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2018	01.01.2018
Средства клиентов, в том числе:		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	698 301	483 497
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	2 192	5 356
Текущие счета физических лиц	56 746	163 009
Срочные депозиты физических лиц	225 069	282 950
Прочие привлеченные средства физических лиц	317	206
Срочные депозиты юридических лиц	0	319 330
Средства клиентов по брокерским операциям	47	59
Итого средства клиентов	982 672	1 254 407

6.10. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные дисконтные векселя, из них:	83 235	1 256 016
Краткосрочные (до 30 дней)	81 920	1 254 701
Долгосрочные (до 24.07.2020г.)	1 315	1 315

Краткосрочные векселя выпущены по ставке дисконта 4% - 6% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.

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

6.11 Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	01.10.2018	01.01.2018
Финансовые		
Средства в расчетах	1 857	4 002
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте	453	2 413
Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	0	3
Нефинансовые		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	20	21
Обязательства по уплате налогов (в рублях)	403	273
Обязательства по уплате процентов	3 876	4 276

в т.ч. в ин.валюте

1

19

Расчеты с персоналом (в рублях)	1 263	1 263
Итого прочие обязательства	7 419	9 838

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

6.12. Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства	01.10.2018	01.01.2018
Кредитные линии	4 700	1 500
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	181 138	248 890
ИТОГО	185 838	250 390
Выданные гарантии и поручительства	0	0

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 Чистые процентные доходы	01.10.2018	01.10.2017
Процентные доходы	89 446	178 842
от размещения средств в кредитных организациях	64 053	164 305
от ссуд, предоставленных клиентам	13 017	8 532
от вложений в ценные бумаги	12 379	6 005
Процентные расходы	21 940	46 520
по привлеченным средствам клиентов	15 841	4 231
по выпущенным долговым обязательствам	6 099	4 2 289
ИТОГО чистый процентный доход	67 506	132 322

7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам

	01.10.2018	01.10.2017
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	191 088	144 680
По средствам, размещенным на корр.счетах	150 464	0
По начисленным процентам	2 847	2 469
Итого	344 399	147 149
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	104 924	179 718
По средствам, размещенным на корр.счетах	151 465	0
По начисленным процентам	376	756
По прочим размещенным средствам	91 822	0
Итого	348 587	190 161
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(4 188)	(43 012)

Изменение резерва 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. N 611-П.

	01.10.2018	01.10.2017
Восстановление резервов		
По прочим активам	122 849	5 494
По условным обязательствам кредитного характера	2 483	1 315
Итого	125 332	6 809
Создание резервов		
По прочим активам	120 539	3 788
По условным обязательствам кредитного характера	2 368	1 530
Итого	122 907	5 318
Изменение резерва (восстановление минус создание)	2 425	1 491

7.3. По операциям с наличной и безналичной валютой

В отчетном периоде был получен убыток в размере 2 780 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 г. прибыль 44 232 тыс. руб.):

	01.10.2018	01.10.2017
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	11 911	40 667
доходы от операций с безналичной ин. валютой	195 908	116 199
доходы от применения НВПИ	351	5 894
ИТОГО	208 170	162 760
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	4 101	10 018
расходы от операций с безналичной ин. валютой	205 464	107 176
расходы от применения НВПИ	1 385	1 334
ИТОГО	210 950	118 528
ИТОГО чистый доход	(2780)	44 232

Доходы и расходы от применения НВПИ относятся к выпущенным векселям Банка, номинированным в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа.

7.4. Чистая курсовая разница, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила доход 22 532 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017г. – убыток 2 307 тыс. руб.)

7.5. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Комиссии полученные		
За открытие и ведение банковских счетов	180	283
За расчетное и кассовое обслуживание	16 658	27 375
За осуществление переводов	15 550	18 494
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	24	10
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	32 412	46 162
Комиссии уплаченные		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 251	6 725
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	34 405	22 941
По операции с валютными ценностями	860	26
По брокерским и аналогичным операциям	51	88
По другим операциям	365	10 999
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	37 932	40 779
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(5 520)	5 383

7.6 Операционные расходы включают в себя расходы на оплату труда, страховые взносы, амортизацию основных средств и НМА, арендную плату по арендованным ОС и имуществу, оплату услуг, связанных с деятельностью Банка, расходы на аудит и другие управленческие расходы.

	01.10.2018	01.10.2017
Операционные расходы, в т.ч.:	122 808	121 283
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		

Фонд заработной платы, в т.ч. премии	45 675	48 419
Страховые взносы	13 717	14 467
Итого расходов по вознаграждениям	59 392	62 886

7.7 Расходы по налогам

	01.10.2018	01.10.2017
Налог на прибыль (по ставке 15%)	1 614	120
Налог на прибыль (по ставке 20%)	0	5 617
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 003	7 824
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Итого расходы по налогам	5 617	13 561

Ставка 15% применяется к доходам в виде процентов по Облигациям Федерального займа (ОФЗ) и купонным Облигациям Банка России (КОБР).

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.

В отчетном периоде *затраты на исследования и разработки*, признанные в качестве расходов, отсутствуют.

7.8 Убыток после налогообложения за 9 месяцев 2018 года составил 30 334 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Источники собственных средств и их изменение в отчетном периоде приведены ниже.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	46 214	424 531
Прибыль (убыток)				- 30 334	-30 334
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	15 880	394 197

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс.руб. обыкновенными именными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 159 562 тыс. руб.

Подробная информация о структуре собственных средств (капитала) раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru> в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.»

Информация об основных характеристиках инструментов капитала (раздел 5 формы 0409808) размещена на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации»- «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали факты нарушения обязательных экономических нормативов.

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26.16	24.6	19.9	14.0

Подробнее вышеуказанная информация раскрывается на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.»

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- денежные средства – 110 853 тыс. руб. (01.01.2018 – 231 279 тыс. руб.)
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 21 812 тыс. руб. (01.01.2018 - 44 941 тыс. руб.).
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 677 277 тыс. руб. (01.01.2018- 2 192 635 тыс. руб.).

На конец отчетного периода к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр.счетах в КБ «МАСТЕР-Банк», КБ «Русславбанк», КБ «Новый Символ» в связи с отзывом у них лицензий в размере 7 249 тыс. руб.(01.01.2018 – 7 249 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, которые не требовали использования денежных средств.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

11. Информация о крупных сделках и об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

<p>1.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2018 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.</p>	<p>Сделки заключаются на условиях, аналогичных условиям, которые применяются Банком при проведении операций с другими клиентами. <i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами:</i> Аренда банковских помещений. 01.02.2018г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 447,2 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1, сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 24 000,00 рублей за один кв.м. в год. Решения об одобрении таких сделок принимаются Советом директоров Банка, заинтересованные лица в голосовании не участвуют. Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в отчетном периоде Банком не проводились.</p>
---	---

12. Политика управления рисками.

Одной из приоритетных задач, выполняемых Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и иных неблагоприятных условий деятельности.

Деятельность Банка по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России. Внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей отражены во внутренних документах Банка, которые разработаны с учетом опыта ряда действующих московских банков и своевременно актуализируются.

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

Эффективная система управления рисками является элементом управления Банком и очень важна для устойчивой работы. Она включает в себя правила выработки и принятия решений по вопросам, затрагивающим структуру активов и пассивов Банка. Система строится на предварительном анализе возможных изменений рисков в результате той или иной операции, анализе соотношений рисков по различным разделам активов и пассивов Банка, оценке уровня рисков, приемлемых с точки зрения политики, проводимой Банком.

Руководство этой работой возложено на Председателя Правления Банка, который координирует работу различных подразделений Банка.

Советом директоров Банка определена политика Банка по управлению банковскими рисками, на основании которой Банком разработаны внутрибанковские документы, определяющие распределение полномочий и ответственность между структурными подразделениями и органами управления Банка, а также взаимодействие структурных подразделений при оценке банковских рисков, а также устанавливаются предельные значения (лимиты) по показателям банковских рисков и определяются критерии отнесения рисков по группам.

Банк уделяет пристальное внимание изменениям внешней и внутренней конъюнктуры бизнеса с целью своевременного реагирования на возможные негативные изменения.

13. Внутренний контроль

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Органы управления – Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба управления рисками;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего также контроль инсайдерской информации.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников и построение и внедрение системы внутреннего контроля.

14.. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У промежуточная отчетность за 9 месяцев 2018 года, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 12 ноября 2018г.

И.о. Председателя Правления



Шевченко А.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

«12» ноября 2018 г.