

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Народный доверительный банк»
(АО «НДБанк») за 1 полугодие 2017 года

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Народный доверительный банк».

Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.57 стр.1

В течение отчетного периода наименование Банка и его юридический адрес не менялись.

Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.1993 в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях №2374 получена Банком 09.06.1993.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.1997.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.2002, регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования – Акционерный коммерческий банк «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) и Вербанк). Изменения зарегистрированы: ЦБ РФ 02.10.2002, МИ МНС РФ №44 по г.Москве 05.11.2002 за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.11.2002.

В 2009 году Банком была сдана Банку России лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

24.04.2012 Банк России выдал Банку лицензию на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (№2374).

26.06.2012 Банк стал ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard. В октябре 2012 года Банком были выпущены первые банковские платежные карты.

В октябре 2012 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, а также утвердило новое сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «НДБ» (старое наименование – ОАО «Вербанк»). Изменения зарегистрированы: Банком России 21.11.2012, УФНС России по г.Москве 30.11.2012 за государственным регистрационным номером 2127711018851.

В связи с изменением сокращенного фирменного наименования Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 14.12.2012.

В июне 2013 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений №1 в Устав Банка, которыми были утверждены прежде отсутствовавшие фирменные наименования Банка на английском языке - полное фирменное наименование Банка на английском языке: JointStockCompany «PublicTrustBank»; сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «РТВ». Изменения зарегистрированы: Банком России 13.08.2013, УФНС России по г.Москве 19.08.2013 за государственным регистрационным номером 2137711010633.

30.09.2013 Банк стал аффилированным членом Международной платежной системы VISA.

В сентябре 2015 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - АО «НДБанк» (старые наименования – Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и ОАО «НДБ»). Изменения зарегистрированы: Банком России 05.11.2015, УФНС России по г.Москве 17.11.2015 за государственным регистрационным номером 2157700218113.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 26.11.2015.

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

По состоянию на 01.07.2017 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
Дополнительный офис «ФУД СИТИ» АО «НДБанк»	142770, г.Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 22-й км,10
Операционная касса вне кассового узла «Операционная касса «На Тульской» АО «НДБанк»	115191, г.Москва, ул. Серпуховский вал, д.17
Операционная касса вне кассового узла «На Трехгорном валу» АО «НДБанк»	123022, г.Москва, ул. Трехгорный вал, д.12, стр.1
Операционная касса вне кассового узла «На Фрунзенской» АО «НДБанк»	119720, г.Москва, просп. Комсомольский, д.49, стр.1
Операционная касса вне кассового узла «На Осеннем бульваре» АО «НДБанк»	121609, г.Москва, Осенний бульвар, д.7, корп.1
Операционная касса вне кассового узла «На Краснодарской» АО «НДБанк»	109559, г.Москва, ул. Краснодарская, д.57, корп.2
Операционная касса вне кассового узла «На Таганской» АО «НДБанк»	109004, г.Москва, пл. Таганская, д.86/1, стр.1
Операционная касса вне кассового узла «Калининград» АО «НДБанк»	236023, г. Калининград, ул. Красная, д.109, литера VIII из Литера А
Операционная касса вне кассового узла «На Комсомольском» АО «НДБанк»	119146 г.Москва Комсомольский пр-т, д.27, стр.5
Операционная касса вне кассового узла «На Кутузовском 15» АО «НДБанк»	121248 г.Москва Кутузовский пр-т, д.15, стр.1
Операционная касса вне кассового узла «На Матвеевской» АО «НДБанк»	119501 г.Москва ул. Матвеевская, д.2
Операционная касса вне кассового узла «На Кутузовском 30» АО «НДБанк»	121151 г.Москва Кутузовский пр-т, д.30
Операционная касса вне кассового узла «На Нахимовском» АО «НДБанк»	117209 г.Москва Нахимовский пр-т, д.25А

Настоящий отчет составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2017 года. Отчет составлен в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным Банком России официальным курсам соответствующих иностранных валют.

Учет операций и составление форм бухгалтерской отчетности Банка осуществлялся на основании российских принципов бухгалтерского учета и отчетности, изложенных в нормативных документах Банка России.

2. Формирование уставного капитала

Размер Уставного фонда Банка при учреждении был определен в сумме 113 700,00 рублей (284 250,00 немецких марок). Первый выпуск акций банка зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.07.1993. Отчет об итогах первого выпуска зарегистрирован 23.07.1993.

В 1994 году Уставный фонд банка по решению общего собрания акционеров был увеличен до 533 700,00 рублей (1 334 250,00 немецких марок). Отчет об итогах второго выпуска акций зарегистрирован 19.05.1994. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда, зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 27.10.1994.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Банка в новой редакции был перерегистрирован в ЦБ РФ 04.04.1997.

Кроме того, в связи с внесением в Устав положения об объявленных акциях ГУ ЦБ РФ по г.Москве 06.06.1997 зарегистрировало «Изменения и дополнения № 1 к Уставу банка».

В декабре 1997 года Уставный фонд банка был увеличен до 17 453 180,00 рублей. Отчет об итогах третьего выпуска акций зарегистрирован 17.12.1997. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.12.1998.

В 2003 году Уставный капитал Банка был увеличен до 21 816 470,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (четвертого) выпуска акций зарегистрирован 14.08.2003. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 10.11.2003 за государственным регистрационным номером 2037711013437.

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен до 25 885 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (пятого) выпуска акций зарегистрирован 19.10.2004. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 04.03.2005 за государственным регистрационным номером 2057711002424.

В 2006 году Уставный капитал Банка был увеличен до 30 773 200,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 06.03.2006. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 23.05.2006 за государственным регистрационным номером 2067711004216.

В 2007 году Уставный капитал Банка был увеличен до 36 770 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (седьмого) выпуска акций зарегистрирован 08.06.2007. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 25.09.2007 за государственным регистрационным номером 2077711008725.

В 2008 году Уставный капитал Банка был увеличен до 40 478 230,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 25.09.2008. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 17.11.2008 за государственным регистрационным номером 2087711010650.

23.04.2008 Московское ГТУ Банка России приняло решение о присвоении обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка индивидуального государственного регистрационного номера 10302374В (уведомление о присвоении нового государственного регистрационного номера от 23.04.2008 №04-28-5-04/28321). Индивидуальные государственные регистрационные номера акций №10102374В и №10202374В аннулированы.

В 2014 году Уставный капитал Банка был увеличен до 48 477 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 03.04.2014. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 16.05.2014 за государственным регистрационным номером 2147711005044.

3. Информация о направлениях деятельности

По состоянию на 01.07.2017 Банк являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и обладал следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 14.12.2012 на осуществление операций 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 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- 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 первом полугодии 2017 года, 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.

4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк представляет собой российский частный малый банк. Исторически сложилось, что на долю таких банков приходится значительный объем предоставляемых банковских услуг на внутреннем рынке, а их число достаточно велико даже по международным стандартам. На 01 июля 2017 года в России действовало около 30% банков от общего количества банков, которые относятся к малым банкам с размером уставного капитала не выше 300 млн. руб.

Сравнительный анализ банков показывает, что АО «НДБанк» оказывает услуги, сопоставимые с таковыми у банков-конкурентов.

На фоне наблюдавшихся в банковском секторе кризиса ликвидности, дефицита доступных заемных средств, усиления волатильности и падения доходности биржевой торговли - Банк сумел на выгодных условиях привлечь денежные средства юридических лиц и, при минимальных рисках, размещал их на рынке межбанковского кредитования. Такая консервативная и взвешенная политика управления позволила свести к минимуму потери Банка.

Объемы услуг определяются размерами капитала, сетью ВСП. В целом 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 свою деятельность на развитии направления 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.

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.

5. Информация о рейтингах Банка, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

6. Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

По итогам деятельности Банка в первом полугодии 2017 года можно констатировать, что руководством Банка проводилась определенная работа для реализации краткосрочных целей, поставленных Оперативным планом развития деятельности АО «НДБанк» на 2017 год, а именно:

- Проведены оптимизация процедур делопроизводства и улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.
- Существенно расширена клиентская база Банка за счёт привлечения клиентов физических и юридических лиц в рамках обслуживания зарплатных проектов посредством выпуска платёжных карт Банка.
- Обеспечено развитие материально-технической базы и программного обеспечения Банка посредством приобретения нового компьютерного оборудования, модернизации программного обеспечения, используемого Банком, а также переходом на хранение в электронном виде отдельных внутренних документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета. Приобретена и успешно внедрена автоматизированная система "Электронный архив банковских документов", что позволило существенно сократить затраты на печать и хранение документов операционного дня.
- В 2017 году Банк открыл пять внутренних структурных подразделений в г. Москве
- В отчетном периоде Банк обеспечил привлечение новых клиентов на обслуживание платёжными картами Банка. В результате количество выпущенных карт увеличилось до 48 300 шт.
- Осуществлялся регулярный мониторинг банковского сектора с целью изучения конкурентной среды Банка, по результатам которого своевременно корректировались линейки конкурентоспособных финансовых продуктов Банка.
- Определение концепции дальнейшего развития Банка отложено на перспективу в связи с неопределенным развитием экономической ситуации в России.

Преобладающими видами банковских услуг, предоставляемых клиентам Банка в 2017 году оставались кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2017 году явились:

- операции с ценными бумагами;
- коммерческое и потребительское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
- межбанковское кредитование;
- размещение депозитов в Банке России;
- операции на валютном рынке.

Основными пассивными операциями банка в 2017 году явились;

- развитие направления платежных карт;
- операции по выпущенным векселям;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады.

В 2017 году Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработке и внедрению новых продуктов и услуг, в максимальной степени отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

Не менее важная цель, над реализацией которой Банк работает в 2017 году - дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области, а также освоение выпуска собственных банковских платежных карт.

7. Перспективы развития Банка

Согласно утверждённой Советом директоров Стратегии развития АО «НДБанк» на 2017 год в течение 2017 года планируется реализовать следующие мероприятия:

1. Повышение общей рентабельности Банка за счет снижения издержек и повышения доходности операций.
 - 1.1. Снижение издержек обеспечить путем реализации следующих мероприятий:
 - оптимизации процедур делопроизводства, банковского обслуживания путем максимально возможного перехода на безбумажную технологию, в том числе с использованием дистанционных и телекоммуникационных технологий, внутренних коммуникационных технологий;
 - улучшения координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка;
 - оптимизация издержек в области информационных технологий, повышение приоритета направлений, которые могут снизить стоимость обслуживания информационной инфраструктуры.
 - 1.2. Повышение доходности операций обеспечить путем реализации следующих мероприятий:
 - привлечение клиентов, диверсификация услуг Банка, расширение спектра предоставляемых услуг;
 - поиск направлений (территорий) имеющих повышенный спрос на банковские услуги, открытие (развитие) внутренних структурных подразделений.
2. Развитие направления платёжных карт Банка.
3. Расширение розничных услуг:
 - развитие розничной сети (точек предоставления услуг, участия в розничных платежных системах);
 - развитие технологического обеспечения.
4. Развитие ресурсной базы, информационных технологий:
5. Развитие структуры продаж банковских продуктов:
6. Развитие организационной структуры и системы управления Банком:
7. Развитие системы управления рисками и капиталом:
8. Качественные и количественные целевые показатели развития Банка:

Показатель	Целевой (плановый) уровень
<i>Уровень капитала</i>	не ниже 400 000 тыс. руб.
<i>Объем активов и пассивов (валюта баланса)</i>	не ниже 5 000 000 тыс. руб.
<i>Уровень доходности (рентабельности)</i>	Уровень доходности Банка должен обеспечивать рентабельность Банка при реализации им планов развития в части развития ресурсной базы, информационных технологий, системы управления, продаж, предусмотренных Стратегией развития
<i>Управление Банком</i>	Уровень управления Банком должен быть достаточным и обеспечивать реализацию настоящей Стратегии развития, с учетом соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России
<i>Система управление рисками и капиталом</i>	Внедрение эффективной системы управления рисками и капиталом, отвечающей требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
<i>Управление рисками и капиталом при реализации Стратегии развития, осуществление деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</i>	Соблюдение законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Соблюдение обязательных нормативов, установленных показателей склонности к риску (аппетита к риску) Достаточность капитала для покрытия рисков.
<i>Увеличение объема эмиссии платежных карт и оборотов по платежным картам</i>	Не менее, чем на 10%
<i>Увеличение клиентской базы</i>	Не менее, чем на 10%
<i>Увеличение доходности от розничных операций</i>	Не менее, чем на 10%

8. Информация о составе Совета директоров АО «НДБанк» в 2017 году

1. Кротов Николай Иванович

Дата и место рождения	1955г., г.Уфа
-----------------------	---------------

Гражданство	<i>Российская Федерация</i>
Образование	<i>Образование: высшее Химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева Дата окончания: 1977г. Квалификация: инженер-технолог</i>
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	<i>С 30.06.2009 по настоящее время член Совета директоров</i>
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	<i>С 2006г. по настоящее время - Генеральный директор АНО «Экономическая летопись»</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационных аттестатов не имеет</i>
Количество акций банка в собственности в 2017г.	<i>750/750</i>

2. Аписит Эдуард Валентинович

Дата и место рождения	<i>1966г., г.Минск</i>
Гражданство	<i>Российская Федерация</i>
Образование	<i>Образование: высшее Минский радиотехнический институт Дата окончания: 1988г. Квалификация: инженер-системотехник Специальность: Электронно-вычислительные машины</i>
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	<i>С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров</i>
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	<i>С 11.02.2005 по настоящее время Генеральный директор ООО «Фасиликом»</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационных аттестатов не имеет</i>
Количество акций банка в собственности в 2017г.	<i>805 517/805 517</i>

3. Илькевич Александр Константинович

Дата и место рождения	<i>1969г., г.Минск</i>
Гражданство	<i>Российская Федерация</i>
Образование	<i>Образование: высшее Донецкий Государственный Университет Дата окончания: 1990г. Квалификация: экономист</i>
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	<i>С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров С 28.06.2010 по настоящее время председатель Совета директоров С 01.07.2010 по настоящее время Советник Правления</i>
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	<i>С 07.2005 по 06.2010гг. - Менеджер проекта ООО «СНГ-Консалт»</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационных аттестатов не имеет</i>
Количество акций банка в собственности в 2017г.	<i>805 517/805 517</i>

4. Любинский Алексей Леонидович

Дата и место рождения	<i>1969г., г. Остров Псковской области</i>
Гражданство	<i>Российская Федерация</i>
Образование	<i>Образование: высшее Белорусский Государственный экономический университет Дата окончания: 2001г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит</i>
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	<i>С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров</i>
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	<i>С 02.08.2006 по настоящее время Налоговый консультант ООО «СНГ-Консалт»</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационный аттестат консультанта по налогам и сборам №002214 от 21.06.2004 выдан Палатой налоговых консультантов</i>
Количество акций банка в собственности в 2017г.	<i>805 517/805 517</i>

5. Тиванов Юрий Сергеевич

Дата и место рождения	<i>1979г., Минск</i>
Гражданство	<i>Российская Федерация</i>
Образование	<i>Образование: высшее Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации Дата окончания: 2001г. Квалификация: юрист</i>

Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	С 24.06.2016 по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 2009 по настоящее время Зам. Генерального директора ООО «Группа СВС»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2017г.	472 8/472 528

9. Информация о составе Правления АО «НДБанк» в 2017 году

1. Шевченко Алексей Алексеевич

Дата и место рождения	1970г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Финансовая академия при правительстве РФ, Дата окончания: 1993г. Квалификация: Экономист
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	01.10.2007– 21.07.2008 – Зам. председателя правления, и.о. начальника отдела инвестиций и ценных бумаг 22.07.2008– 28.02.2011 – Зам. председателя правления С 01.03.2011 – 27.05.2012 – Зам. председателя правления, И.О. Председателя Правления 28.05.2012 – 06.12.2012 – Зам. председателя правления С 07.12.2012 по настоящее время - Заместитель председателя правления, И.О. Председателя Правления
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат Серия АА №027142 Квалификация: соответствующая должности руководителя организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность Выдан: 13.08.2002
Количество акций банка в собственности в 2017г.	223 907/238 907

2. Горшкова Юлия Анатольевна

Дата и место рождения	1968, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 1991г. Квалификация: Инженер-системотехник-математик Московская школа экономики Дата окончания: 2001г. Квалификация: Бухгалтер-экономист в области учета и аудита
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	06.12.2010- 31.12.2010 – Зам. руководителя СВК 01.01.2011 - 05.06.2011 - Руководитель СВК 06.06.2011– 16.08.2012 – Зам. Председателя Правления - руководитель СВК С 16.08.2012по настоящее время Зам. Председателя Правления
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	ООО КБ «Неополис-Банк»- Руководитель СВК - Зам.Председателя Правления ООО КБ «ОПМ-банк» - Руководитель СВК
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: Серия АИ-003 № 000224 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Выдан: 15.12.2006 Квалификационный аттестат: Серия АIV-003 № 000094 Квалификация: Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности Выдан: 20.11.2006 Квалификационный аттестат: Серия АIP-003 № 000451 Квалификация: Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Выдан: 07.02.2007
Количество акций банка в собственности в 2017г.	16 000/16 000

3. Кичий Игорь Николаевич

Дата и место рождения	1978г. г.Тверь
Гражданство	Российская Федерация

Образование	Образование: <i>высшее</i> <i>Северный Международный университет (г.Магадан), МГИМО (г.Москва)</i> Дата окончания: 2001г., 2009г. Квалификация: <i>Экономист национальная экономика, Экономика</i>
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	21.06.2012– 06.12.2012 – <i>начальник Кредитного управления</i> С 07.12.2012 по настоящее время - <i>член Правления, начальник Кредитного управления</i>
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	01.02.2008 – 31.01.2009 – <i>начальник Отдела торгового и проектного финансирования Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)</i> 01.02.2009 – 30.11.2009 – <i>Зам. начальника Управления по работе с корпоративными клиентами -начальник Отдела торгового и проектного финансирования Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)</i> 01.12.2009– 30.05.2010 - <i>Зам. начальника Управления по работе с корпоративными клиентами –руководитель 2-й дирекции Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)</i> 01.06.2010 - 12.04.2012 - <i>Зам. начальника Управления проектного и коммерческого финансирования Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационных аттестатов не имеет</i>
Количество акций банка в собственности в 2017г.	6500/6 500

10. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с Банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица Банка; не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными с ним лицами:

Статьи	Основные участники и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2017
Кредиты				
Остаток задолженности на 1 января отчетного года	20 000	0	0	0
Выдано кредитов в течение года	4 090	20 000	0	0
Погашено кредитов в течение года	20000	0	0	0
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец отчетного периода	4 090	20 000	0	0
Резерв на возможные потери	2 045	10 000	0	0
Процентные и комиссионные доходы	789	79	0	0
Денежные средства на расчетных (текущих) счетах				
Остаток на 1 января отчетного года	12 714	20 615	1 713	206
Получено средств в течение года	222 150	152 979	3 368	15 725
Выплачено средств в течение года	172 596	160 880	4 799	14 218
Остаток на конец отчетного периода	62 268	12 714	282	1 713
Процентный расход	0	0	0	0

11. Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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 эта 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.

В Банке функционирует Служба управления рисками (далее – «СУР»), которая выполняет следующие основные функции:

- разработка новых методов выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, анализ их эффективности;
- выявление, расчет, оценка, прогноз и самооценка банковских рисков;
- анализ финансового состояния банков-контрагентов, расчет лимитов на банки-контрагенты и контроль их соблюдения, мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Правлением Банка;
- стресс-тестирование показателей банковских рисков;
- предоставление руководству Банка и руководителям подразделений управленческих отчетов по банковским рискам;
- расчет и анализ эффективности внедрения новых финансовых инструментов;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов согласно Инструкции «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам мониторинга банковских рисков.

На ежедневной основе руководству Банка Службой управления рисками предоставляется Сводный отчет о результатах мониторинга рисков, сопутствующих банковской деятельности.

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым (далее – «типичным») рискам относятся следующие банковские риски.

11.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии и др.).

В настоящее время Банк России установил жесткие требования и оперативный контроль исполнения требований по снижению кредитных рисков российских банков. Исполнение указанных требований само по себе является дополнительным контролем кредитного риска Банка.

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов.

Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный комитет принимает решение на основании материалов, предоставленных подразделениями Банка и свидетельствующих о кредитоспособности заемщика, достаточности, юридической и рыночной ликвидности обеспечения, механизмах обеспечения целевого использования и контроля движения потоков кредитных ресурсов.

Материалы Кредитного комитета основываются на разработанных и действующих в Банке методиках анализа кредитоспособности заемщиков. В соответствии с методиками, анализ производится на основании следующих показателей потенциальных заемщиков: достаточности собственных средств заемщика, ликвидности активов заемщика, оборачиваемости средств заемщика, соотношения размеров испрашиваемых кредитов и оборотов по счетам заемщика в Банке, отраслевой принадлежности заемщика, наличия сопряженных рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Материалы Кредитного комитета регистрируются и хранятся в Банке. Особенности использования и обеспечения кредитных ресурсов оговариваются в кредитных договорах с установлением санкций Банка за неисполнение требований договоров. В договорах оговаривается необходимость предоставления заемщиком достоверной финансовой информации для осуществления Банком постоянного наблюдения за финансовым состоянием заемщика и действия Банка в случае непредставления такой информации. Банком создается необходимый резерв на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитов и приравненных к ним задолженностей по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии нормативными документами Банка России.

Текущий финансовый контроль осуществляется посредством мониторинга финансового состояния заемщика и своевременной реакции Банка на нарушение условий договоров.

Банк использует в качестве обеспечения ликвидные активы заемщиков, детализирует в рамках кредитных договоров процедуры обращения взыскания на заложенное имущество во избежание арбитражных разбирательств.

При выявлении невозможности добровольного возврата кредита Банк осуществляет реализацию обеспечения и использует созданные резервы в рамках действующего законодательства.

Действующая в Банке Кредитная политика обеспечивает поддержание концентрации кредитного риска путем на относительно безопасном уровне, а также позволяет неукоснительно соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России.

11.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночному риску подвержены ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, финансовые инструменты номинированные в иностранной валюте, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учётных цен на драгоценные металлы, срочные сделки, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учётных цен на драгоценные металлы (далее – производные финансовые инструменты).

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные убытки не превысили значений, способных оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

В Банке используются разнообразные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска и ценовых рисков, дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VAR).

По состоянию на 01.07.2017г. 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 являлся одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2017 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г.

Показатели	01.07.2017	01.01.2017
Процентный риск (ПР)	5 388	3 518
Общий риск	1 018	972
Специальный риск	4 370	2 546
Фондовый риск (ФР)	1 374	1 238
Общий риск	687	619
Специальный риск	687	619
Валютный риск (ВР)	639	1 322
Товарный риск (ТР)	0.00	0.00
Общий риск	0.00	0.00
Дополнительный риск	0.00	0.00
Рыночный риск (РР)	92 512,5	75 975

11.3 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск понесения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск 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.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, установленных настоящей Политикой, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

Нормативы Банка России, установленные в форме нормативов мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3, Н4), соблюдались Банком на протяжении всего 2017 года с большим запасом.

Динамика риска ликвидности в 2017 году

Нормативы	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17
Н2 не ниже 15%	306,22	209,38	112,69	96,102	92,36	108,51
Н3 не ниже 50%	215,82	143,27	114,64	101,17	102,48	112,34
Н4 не выше 120%	6,94	6,92	5,74	2,86	3,71	2,32

Динамика риска ликвидности в 2016 году

Нормативы	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16
Н2 не ниже 15%	106,95	103,53	102,16	104,09	95,86	165,18
Н3 не ниже 50%	108,31	107,51	111,43	114,35	119,10	175,10
Н4 не выше 120%	0,11	0,11	0,11	0,11	0,00	0,10

Срочная ликвидность активов и пассивов по срокам востребования на 01.07.17 года в годовой перспективе с учетом профессионального суждения о вероятности погашения активов составляет:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.07.2017 года (в %)

До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
8,2	17,9	17,9	17,9	20,9	26,5	26,4	26,4	26,8	19,4

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2017 года (в %)

До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
184,7	184,7	219,2	219,2	195,8	29,6	11,0	10,9	10,6	10,6

Показатели разрыва ликвидности носят допустимый размер. Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

11.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Службой управления рисками осуществляется: сбор данных о событиях операционного риска и фиксация информации в аналитических отчетах, идентификация факторов операционного риска, расследование причин по каждому существенному случаю и разработка мер по минимизации риска и предотвращению повторения в будущем.

Мониторинг операционного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на регулярной основе в виде отчетности по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных операционных потерь.

Аналитическая база событий операционного риска формируется по следующим группам факторов риска:

- внешнее мошенничество: мошеннические действия с использованием банковских карт, хищение денежной наличности из банкоматов, платежных терминалов и др.;
- системно-технологические факторы: время простоев банкоматов и сбои в работе автоматизированных систем;
- факторы, связанные с организацией и контролем за бизнес-процессами: нарушения внутренних регламентов;
- факторы, связанные с персоналом: ошибки ввода информации, факты превышения установленной нагрузки, факт недостатка сотрудников и др.

Информация о реализованных рисках и уровне операционного риска на регулярной основе доводится до органов управления Банка.

В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска.

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.07.2017	103 069	46 190	149 259	29 604
Показатель на 01.01.2017	118 214	62 990	181 204	27 181

Мониторинг и прогноз финансовых рисков является компетенцией и обязанностью **Службы управления рисками**. Работа ведется на регулярной основе в двух направлениях:

- на основе проведенного финансового анализа деятельности Банка Службой формируется управленческая отчетность, используемая вышеуказанными органами управления Банка для принятия решений по процентной, кредитной политике и т.д.;

- на основе проведенной оценки финансового положения банков-контрагентов, эмитентов ценных бумаг и клиентов Банка Службой выносятся предложения Кредитному комитету об изменении кредитных и рыночных лимитов с учетом факторов подверженности рискам, Правлению Банка по изменению процентной политики и рекомендации по оптимизации управления ликвидностью.

СВА контролирует соблюдение всех нормативных документов и внутрибанковских процедур при работе по управлению рисками и докладывает о результатах контроля Правлению Банка и Совету директоров.

Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

11.5 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации данного риска применяются:

- правовая проработка всех совершаемых видов операций и сделок;
- устранение правовой неопределенности в отношениях участников расчетов с использованием единого типового договора;
- разработка нормативной базы по электронным расчетам и документообороту;
- регулярный мониторинг законодательства.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Основными способами исключения возникновения данного риска являются:

- строгий внутренний контроль за подбором и расстановкой кадров;
- обеспечение неукоснительного соблюдения процедуры управления на всех уровнях;
- коллегиальность принятия решения по крупным операциям и сделкам;
- осуществление контроля и защиты конфиденциальной информации;
- правильность отражения в формах отчетности совершаемых операций и сделок.

В течение 2017 года значения правового риска (ПР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

11.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) служащими Банка;

- осуществления рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или о его служащих в средствах массовой информации.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В течение 2017 года значения репутационного риска (РПДР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

11.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

В течение 2017 года значения стратегического риска (СР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

11.8 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

На практике Банком опосредованно (в числе прочих рисков) учитываются, оцениваются и минимизируются факторы, присущие страновому риску, следующим образом:

- при принятии решений об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами (минимизация странового риска осуществляется по результатам всестороннего анализа (включающего макроэкономическое положение иностранного государства, в котором зарегистрирован контрагент) путем создания соответствующих резервов);
- при принятии решений о приобретении активов, номинированных в иностранной валюте (минимизация странового риска по результатам всестороннего анализа (включающего макроэкономическое положение иностранного государства – эмитента валюты, в которой номинирован актив) путем соблюдения лимитов ОВП и/или создания резервов на возможные потери).

Помимо вышеописанных факторов, на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка при проведении отдельных банковских операций могут оказывать влияние иные («нетипичные» (специфические)) риски, которые также учитываются руководством Банка при принятии им управленческих решений.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутриванковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правоммерностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

12. 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 (заместители главного бухгалтера);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба управления рисками;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования 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.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита (далее - «СВА»), профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

СВА подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который в свою очередь создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников СВА Банка составляет 2 человека – Руководитель СВА и заместитель руководителя СВА. В начале 2015 года Банк принял сотрудника на должность заместителя руководителя СВА. В случае отсутствия Руководителя СВА его обязанности будет выполнять заместитель руководителя СВА.

СВА выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

По каждому, проверяемому СВА, направлению создана программа проверки. Результаты всех проведенных проверок в обязательном порядке доводятся до исполнительных органов и Совета директоров Банка. В соответствии с рекомендациями СВА и при активном участии ее Руководителя, нормативная база Банка своевременно актуализировалась в целях соответствия требованиям действующего законодательства, созданы недостающие нормативные документы.

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

По результатам проведенных проверок, Службой внутреннего аудита даны рекомендации по устранению всех выявленных нарушений и установлены сроки. При проведении последующей проверки исполнения рекомендаций СВА установлено, что все выявленные нарушения устранены, нормативная документация Банка приведена в соответствие с действующим законодательством.

Согласно требованиям действующего российского законодательства 29.09.2014 Банком была создана **Служба внутреннего контроля** (далее – «СВК»). СВК действует на постоянной основе. СВК состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. СВК возглавляет руководитель СВК, который подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Основной целью СВК является исключение возникновения регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

СВК осуществляет следующие функции:

- выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- в случае необходимости направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координирует работу и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует и консультирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет ситуации конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- осуществляет анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует, в рамках своей компетенции, во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

В области внутреннего контроля к компетенции **Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** (Руководителя Службы финансового мониторинга) относятся следующие вопросы:

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в том числе реализация следующих программ:
 - идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с

денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- документального фиксирования информации;
- хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
- приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- иных предусмотренных программ, в рамках реализации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Внутренний контроль профессионального участника - это контроль за соответствием деятельности структурных подразделений профессионального участника, проводящих операции на РЦБ, а также подразделений, осуществляющих учет этих операций, требованиям законодательства Российской Федерации о РЦБ, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на РЦБ, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на РЦБ.

Осуществление внутреннего контроля возлагается на Контролера. Контролер назначается Советом директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации Уставом, Положением о Совете директоров Банка и иными документами. Должность Контролера включается в штат работников Банка. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка.

Контролер ПУ РЦБ осуществляет внутренний контроль деятельности Банка на РЦБ в целях:

- соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;
- соблюдения Банком Стандартов СРО НФА;
- соблюдения Банком постановлений, предписаний, правил и иных актов, утвержденных федеральным органом исполнительной власти по РЦБ;
- соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;
- соблюдения Банком сроков и порядка представления отчетности Банка, как профессионального участника в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти по РЦБ;
- соблюдения Банком правил внутреннего контроля в части предотвращения манипулирования ценами;
- соблюдения Банком требований внутренних документов профессионального участника, касающихся специального внутреннего контроля;
- противодействия неправомерному использованию Банком инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – «ПНИИИ/МР»);
- соблюдения Банком мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на РЦБ.

Функционирующая система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. Принимающиеся управленческие решения позволяют своевременно и адекватно реагировать на изменения внешней и внутренней финансовой ситуации и снижению воздействия факторов банковских рисков.

Информация об операциях, проводимых в различных географических зонах.

Подавляющее большинство операций, проводимых Банком, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

№п/п	Виды активов и обязательств	На 01.07.2017г.				На 01.01.2017г.			
		Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Средства в кредитных организациях	1298966	10	0	1 674	2155796	2739	124	0
2.	Чистая ссудная задолженность	326775	0	0	0	1102738	0	0	0
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	92005	0	0	0	86231	0	0	0
3.2.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0	0
4.	Основные средства, НМА и материальные запасы	18954	0	0	0	10296	0	0	0
II	Обязательства								
5.	Средства кредитных организаций	8	0	0	0	8	0	0	0
6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1191131		0	0	737906	6	0	0
6.1.	Вклады физических лиц	189136	0	0	0	94308	0	0	0

13. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности (отраслевой риск)

№п/п	Наименование показателей	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		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 (вкл.инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	26 888	12.3%	27 296	15,3%
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0.0%	0	0
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0.0%	0	0
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.0%	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0%	0	0
1.5	Строительство	26 588	12.2%	27 296	15,3%
1.6	Транспорт и связь	0	0.0%	0	0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	0.0%	0	0
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.0%	0	0
1.9	Прочие виды деятельности	300	0.1%	0	0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	26 888	12.3%	27 296	15,3%
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0.0%	0	0
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	190 888	87.7%	151 052	84,7%
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	14 670	6.7%	30 000	16,8%
3.1.1.	Ипотечные кредиты	0	0.0%	30 000	16,8%
3.1.2.	Автокредиты	0	0.0%	0	
3.1.3.	Иные потребительские кредиты	176 219	80.9%	121 052	68,0%
	ИТОГО	217 777	100.0%	178 348	100,0%

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам, а также анализ активов (в том числе с просроченными сроками погашения) по состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года.

14. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам

Наименование показателей	01.07.2017		01.01.2017	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества:	217 777	2 477	178 348	0
1	0	0	-	-
2	12 978	0	-	-
3	16 082	0	45 460	-
4	0	0	-	-
5	188 717	2 477	132 888	17 722
Объем просроченной задолженности	129 216	2 477	104 985	17 375
Расчетный резерв на возможные потери	196 400	2 477	151 268	2 738
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	194 879	2 477	148 891	2 738
1	0	0	-	-
2	2 596	0	-	-
3	3 567	0	16 004	-
4	0	0	-	-
5	188 716	0	132 887	2 738
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	26 588	0	27 902	-
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	27 902	-
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	15,6%	-
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	26 588	0	-	-
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	11,7%	0	-	-
изменение срока ссудной задолженности	26 588	0	-	-
изменение процентной ставки	0	0	-	-

В части погашения просроченных реструктурированных ссуд заемщиков Банка ведется работа в рамках исполнительного производства.

В качестве обеспечения по выданным ссудам Банком приняты в залог: объекты недвижимости, личный автотранспорт заемщиков, векселя Банка. Мониторинг рыночной стоимости заложенного имущества осуществляется не реже одного раза в квартал.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.07.2017г.

Состав активов	Ссудная задолженность	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	220 254	131 694			26 588	105 105	198 877	197 358
Задолженность по ссудам	217 777	129 217	0	0	26 588	102 628	196 400	194 879
Корреспондентские счета								
Долевые ценные бумаги								
Процентные требования	2 477	2 477	0	0	0	2 477	2 477	2 477
Прочие требования								

Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	2 193 989	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	9 746	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	305	0
2.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 441	0
3.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	96 760	0
3.1	Кредитных организаций, в том числе:	0	0	76 367	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	76 367	0
3.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	0	20 394	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 394	0
4.	Средства на корр. счетах в кредитных организациях	0	0	1 505 063	0
5.	Межбанковские кредиты	0	0	501 393	0
6.	Ссуды, предоставленные юр.лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	236	0
7.	Ссуды, предоставленные физ.лицам	0	0	36 603	0
8.	Основные средства	0	0	8 757	0
9.	Прочие активы	0	0	35 431	0

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в т.ч. при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения, так как не располагает активами, соответствующими критериям Положения «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», от 12 ноября 2007г. № 312-П.

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

<p>1. Перечень совершенных Банком в 1 полугодии 2017 г. сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.</p>	<p>В отчетном периоде сделки, подпадающие под указанные определения, Банком не проводились.</p>
<p>2. Перечень совершенных Банком в 1 полугодии 2017 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.</p>	<p>В отчетном году Банком проводились сделки с рядом лиц, попадающие под указанное определение.</p> <p>Сделки проводились исключительно на условиях аналогичным условиям, применявшимся Банком при проведении операций с другими его клиентами.</p> <p><i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами на условиях, аналогичных условиям, применявшимся для клиентов, не являющихся заинтересованными лицами:</i></p> <p>Аренда банковских помещений.</p> <p>01.03.2017г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 356,9 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 21 600,00 рублей за один кв.м. в год.</p> <p>19.04.2017г. Банк заключил дополнительное соглашение № 1 к вышеуказанному договору на аренду дополнительных помещений по тому же адресу площадью 90,3 кв.м. Арендная плата за все помещения установлена 24 000,00 рублей за один кв.м. в год.</p> <p>Решения об одобрении таких сделок принимались Советом директоров Банка, при этом заинтересованные лица в голосовании участия не принимали.</p> <p>Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в 1 полугодии 2017 Банком не проводились.</p>

16. Динамика основных финансовых показателей за 1 полугодие 2017г.

Наименование показателя	На 01.07.17г.	На 01.01.17г.
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	388 330	422 255
Денежные средства	285 053	138 435
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	137 846	22 976
Обязательные резервы	17 098	6 665
Средства в кредитных организациях	1 300 650	2 158 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 005	86 231
Чистая ссудная задолженность	326 775	1 102 738
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Средства кредитных организаций	8	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 191 131	737 912
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	189 136	94 308
Выпущенные долговые обязательства	576 771	2 406 633
Прибыль/ убыток после налогообложения	-24 801	12 367

Финансовый результат составил -24 801 млн. руб. Снижение уровня собственных средств (капитала) и полученный убыток обусловлены досозданием резервов на возможные потери по вновь выданным ссудам.

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 775 963 тыс. руб. в связи со значительным сокращением объема МБК.

16.1. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 01 июля 2017 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.17г. (%)	Фактическое значение на 01.01.17г. (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	37,8	34,69
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	108,5	304,54
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	112,3	289,35
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	2,3	6,98
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	23,2	16,18
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	45,5	60,14
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	≤50%	0,5	2,37
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,5	2,37

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

На отчетную дату размер финансового рычага составляет 17,6% (на 01.04.2017г. -15%. на 01.01.2017г. – 11,5%).

Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности, т.к. не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

16.2. Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала».

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	218 755	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 755	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	218 755
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 1 191 139	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	18 954	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 048	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 038	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 038
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 010	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 010
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	8 038	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 627 425	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

16. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**17.1. Структура денежных средств и их эквивалентов**

	01.07.2017
Средства на корреспондентском счете в Банке России	137 846
Средства в кредитных организациях	1 300 650
Наличные денежные средства	285 053
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 723 549

17.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2017
Облигации, в том числе:	
Государственные облигации	15 312
Облигации кредитных организаций	59 205
Корпоративные облигации	8 412
Итого облигации	82 929
Акции	9 076
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 005

17.3. Структура чистой ссудной задолженности

	01.07.2017
Ссудная задолженность, в том числе:	
Межбанковское кредитование	161 200
Ссуды юридическим лицам	1 128
Ссуды физическим лицам (потребительские)	217 476
Учтенные векселя кредитных организаций	141 850
Итого ссудная задолженность	521 654
Резервы на возможные потери	(194 879)
Итого чистая ссудная задолженность	326 775
Справочно:	
Просроченная ссудная задолженность	129 216

17.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.07.2017
Основные средства, в том числе:	
Основные средства	18 076
Амортизация основных средств	(9 169)
Нематериальные активы	11 103
Амортизация нематериальных активов	(1 056)
Итого основные средства и нематериальные активы	18 954
Инвентарь и принадлежности	0
Материалы	0
Итого ОС, НМА и МЗ	18 954

17.5. Прочие активы

	01.07.2017
Средства в расчетах	9 338
Дисконт по векселям	912

Расчеты с дебиторами	3 772
Расходы будущих периодов	5
Просроченные проценты	2 477
Резервы на возможные потери	(4 603)
Итого прочие активы	11 901

17.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

01.07.2017

Средства клиентов, в том числе:

Текущие и расчетные счета юридических лиц	1 001 385
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	793
Счета физических лиц	83 950
Депозиты физических лиц	104 393
Депозиты юридических лиц	500
Средства клиентов по брокерским операциям	59
Расчеты по переводам денежных средств	51
Итого средства клиентов	1 191 131

17.7. Выпущенные долговые обязательства

01.07.2017

Собственные векселя	576 771
Итого выпущенные долговые обязательства	576 771

Справочно:

Краткосрочные векселя банка	576 771
-----------------------------	---------

17.8. Прочие обязательства, включают в себя следующие позиции:

01.07.2017

Средства в расчетах	585
Незавершенные расчеты по переводам	1 259
Расчеты с кредиторами	2
Обязательства по уплате налогов	67
Обязательства по уплате процентов	420
Расчеты с персоналом	3 430
Итого прочие обязательства	5 763

17.9 Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства

01.07.2017

Кредитные линии	7 100
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин.валюты	190 401
ИТОГО	197 501

17.10 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		01.07.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 684	2 863
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юр.лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физ.лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего в том числе:	12 958	15 426
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юр.лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	115	113
4.3	физ.лиц-нерезидентов	12 843	15 313

17. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции кредитования; операции с иностранной валютой; депозитные операции с юридическими и физическими лицами; операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием организаций и частных лиц.

Чистые процентные доходы составили 81 964 тыс. руб.

Изменение резервов под обесценение по видам активов за 1 полугодие 2017 представлено ниже.

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным % доходам	по средствам на корр. счетах	по прочим активам	по УОКХ	итого
на начало года 01.01.2017	148 891	2 739	7 165	2 988	370	163 153
создание/восстановление (+/-)	45 988	-66		-862	758	45 818
Списание		-196				-196
на конец отчетного периода 30.06.2017	194 879	2 477	7 165	2 126	1 128	207 775

По операциям с наличной и безналичной валютой в отчетном периоде была получена прибыль в размере 20 711 тыс. руб.

Сумма чистой положительной курсовой разницы, признанной в составе доходов 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 2 983 тыс. руб.

Расходы на вознаграждения сотрудников Банка, в т.ч. премии и страховые взносы.

	01.07.2017
Фонд начисленной заработной платы работников	30 523
Страховые взносы	9 220
Итого расходов по вознаграждениям	39 743

Основные компоненты расходов по налогам.	01.07.2017
Налог на прибыль (по ставке 15%)	120
Налог на прибыль (по ставке 20%)	9 898
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 559
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0
Итого расходы по налогам	12 577

Ставка 15% применяется к доходам в виде процентов по Облигациям Федерального займа (ОФЗ).

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

Убыток за отчетный период составил 24 830 тыс. руб.

18. 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 – 285 053 тыс. руб.
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 120 748 тыс. руб.
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 1 300 650 тыс. руб. На 30.06.2017г. к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр. счетах в КБ «МАСТЕР-Банк» и КБ «Русславбанк» в связи с отзывом у них лицензий в размере 7 165 тыс. руб.

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

19. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Промежуточная отчетность за 1 полугодие 2017г составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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.

Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. Основные принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций представлены ниже:

1. **Непрерывность деятельности** – 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;
2. **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»** - 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 том периоде, к которому они относятся;
3. **Постоянство правил бухгалтерского учета** – Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
4. **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 риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. **Своевременность отражения операций** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
6. **Раздельное отражение активов и пассивов** – Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
7. **Преимственность входящего баланса** – Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
8. **Приоритет содержания над формой** – при отражении операций Банк руководствуется принципом преобладания экономической сущности над юридической формой;
9. **Открытость** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Учетной политикой к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 40 тыс. руб. и выше. Объекты основных средств

отражаются в бухгалтерском учете по стоимости без учета НДС в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученным безвозмездно – исходя из рыночной стоимости на дату оприходования;
- самостоятельно изготовленным – по себестоимости, включающей затраты на изготовление и доведение до пригодного состояния.

Учетной политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I и II категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам III, IV и V категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными к получению (не соответствуют критериям признания в качестве доходов).

Вложения Банка в ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения.

Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе только в том случае, когда он является стороной по договору;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги классифицируются в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Требования/обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996г «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данное имущество.

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- опрос участников рынка о ценах (котировках) стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
- экспертная оценка.

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Недвижимое имущество и земля, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определяемой на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками.

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

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

- Справедливая стоимость

В отношении портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, оптимальной оценкой являются ценовые котировки на активном рынке. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- 2) ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- 3) анализ дисконтированных денежных потоков;
- 4) модель определения цены опциона.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения формируются резервы на возможные потери.

- Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания и кредитоспособность клиентов. Корректировки размера резерва, отраженные в настоящей годовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

- Резерв на возможные потери

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 283-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания и кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов. Корректировки размера резерва, отраженные в настоящей годовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- Обесценение активов

Резервы под обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения условий произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

- Налогообложение

Банк несет обязательства по уплате налога на прибыль и других налогов. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. Банк признает обязательства по налогам, которые потенциально могут возникнуть по результатам налоговых проверок. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, отсутствует необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет и предполагает применять далее все принципы, изложенные в п. 12 Положения № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение 2017 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

21. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк имеет обособленное подразделение в г. Калининграде - ОКВКУ «Калининград».

В указанном подразделении осуществляются операции по переводу денежных средств через платежные системы «Контакт», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», а также валютно-обменные операции.

22. Раскрытие ежеквартальной отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка за 1 полугодие 2017 года.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность за 1 полугодие 2017 года, включающая все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещается на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>).

И.О. Председателя Правления



Шевченко А.А.

Заместитель главного бухгалтера



Дунаев К.Н.

«10» августа 2017 г.

