

**Акционерное общество
«Народный доверительный банк»
АО «НДБанк»**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2020 год**

**Место нахождения/почтовый адрес:
115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1**

**г. Москва,
2021г.**

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

Сокращенное наименование - АО «НДБанк».

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

В течение отчётного 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 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». 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.

В октябре 2018 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений № 1 в Устав Банка, которыми были утверждены следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Изменения зарегистрированы Банком России 01.11.2018, УФНС России по г.Москве 14.11.2018. В связи с принятыми изменениями произведена замена лицензии. Дата выдачи базовой лицензии 29.11.2018.

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Казанский» АО «НДБанк»	107078, РФ, г.Москва, Комсомольская площадь, д.2

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

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая лицензия № 2374 от 29.11.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

Положение Банка в отрасли

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Приоритетные направления деятельности Банка

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

Физическим лицам:

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

Юридическим лицам:

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

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

Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Воплощаемая Банком стратегия развития, построенная на принципах прозрачности и максимального удовлетворения потребностей клиентов, включающая систему минимизации рисков нашла отражение в финансовых показателях по итогам работы за год.

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.21г.	По состоянию на 01.01.20г.
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	362 219	359 070
Денежные средства	212 442	36 116
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	51 367	16 915
<i>Обязательные резервы</i>	<i>6 026</i>	<i>3 930</i>
Средства в кредитных организациях	388 104	89 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 542	85 217
Чистая ссудная задолженность	751 536	1 665 987
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 072 718	1 410 625
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>189 109</i>	<i>232 607</i>
Выпущенные долговые обязательства	295 792	242 985
Прибыль/ убыток после налогообложения	335	- 66 081

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

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

- итоговая сумма активов Банка снизилась на 11,7% и составила 1 788 184 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России выросли на 397,5 % и составили 263 809 тыс. руб. (14,8 % от балансовой суммы активов);
- денежные средства на счетах в других кредитных организациях выросли на 332,0 % и составили 388 104 тыс. руб. (21,7 % от балансовой суммы активов);
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы выросли на 108,3% и составили 177 542 тыс. руб. (9,9 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты за вычетом сформированных резервов) снизилась на 54,9 % и составила 751 536 тыс. руб. (42,0 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, арендованное имущество, нематериальные активы и материальные запасы выросли на 139,5 % и составили 73 732 тыс. руб. (4,1 % от балансовой суммы активов).

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

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

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

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

Информация об объеме использования АО «НДБанк» энергетических ресурсов

Банк не обладает собственными офисными помещениями.

В 2020 году Банком были использованы следующие энергетические ресурсы:

Наименование энергоресурса	Натур. ед. изм.	Объём использованных в 2020 году ресурсов		Примечание
		В натуральном измерении	Стоимость (без НДС), тыс.руб.	
Тепловая энергия	млн.Гкал.	-	76	Оплачивается в составе арендной платы
Электрическая энергия	тыс. кВт.ч	104,2	336,20	
Бензин автомобильный	тыс.л.			Нет автомобилей

Перспективы развития Банка

Совет директоров Банка пересмотрел «Стратегию развития АО «НДБанк» на период 2019-2021 годы» и 27.01.2021 утвердил новую «Стратегию развития АО «НДБанк» на период 2021-2022 годы», согласно которой в течение следующих лет планируется реализация ряда важных задач:

Стратегические цели Банка:

- выход на уровень безубыточной деятельности;
- формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, основанной на клиентоориентированной работе с учетом взвешенного управления рисками, развития новых и перспективных направлений бизнеса.

- поддержание экономического положения Банка на уровне не ниже 2-ой классификационной группы, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Основные приоритеты в развитии Банка предполагают обеспечение конкурентных преимуществ, рост активов, прибыли и капитализации за счет расширения предлагаемых клиентам видов продуктов и услуг, применения современных банковских и информационных технологий, повышения производительности труда и снижения доли административно-хозяйственных издержек в структуре расходов Банка.

Для реализации стратегии Банк определил основные задачи на прогнозируемый период:

- поддержание высокой деловой репутации и сохранение финансовой устойчивости Банка;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного риска;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- расширение клиентской базы в основном за счет предприятий среднего и малого бизнеса;
- реализация программы увеличения комиссионных доходов за счет комплексного обслуживания клиентов;
- формирование в Банке современной, отвечающей масштабу и характеру деятельности, системы управления: проведение гибкой процентной и тарифной политики; использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; оптимизация издержек хозяйственной деятельности; минимизация стоимости фондирования;
- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь, что предполагает оптимальное распределение между следующими основными инструментами:
 - операции с ценными бумагами
 - кредитование
 - межбанковские операции
 - арбитражные сделки на валютном рынке.
- увеличение эффективности банковских операций;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

Для решения поставленных задач уже осуществлены следующие мероприятия:

- сформированы принципы, на которых Банк готов привлекать средства, и определены направления размещения средств в доходные активы;
- определена структура активов и пассивов, их соотношение, исходя из принципа баланса между доходностью и необходимостью соблюдения обязательных нормативов;
- определены направления развития партнерских отношений с клиентами Банка, предполагающие предоставление клиентам доступных и качественных банковских услуг при одновременном соблюдении интересов Банка как коммерческой организации.

Для достижения в максимально сжатые сроки целей по выходу Банка на уровень безубыточной деятельности в качестве приоритетных банковских продуктов и услуг, реализуемых клиентам-юридическим лицам, Банк выделил следующие:

- кредитование, как инструмент получения более высокой доходности, а также инструмент привлечения клиентов - юридических лиц, который предполагает не только получение процентных доходов, но и комиссионный доход в рамках расчетно-кассового обслуживания;
- обслуживание валютных контрактов в рамках ВЭД клиентов-юридических лиц, которое позволит формировать более высокий доход, чем комиссионный доход от деятельности клиентов, осуществляющих свою ФХД на территории Российской Федерации;
- предоставление качественных и конкурентноспособных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, которое способствует наращиванию пассивной базы из остатков до востребования на расчетных счетах клиентов – юридических лиц.

Результатом достижения стратегических ориентиров по основным видам деятельности должен стать выход на безубыточную деятельность и усиление позиций на банковском рынке, что позволит занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Выплата дивидендов в 2020 году не осуществлялась.

Согласно решению Общего собрания акционеров от 25.09.2020г. за 2019 год утвержден убыток в сумме 66 081 190,47 рублей. На покрытие убытка за 2019 год были направлены средства нераспределенной прибыли Банка в размере 54 149 573, 90 рублей и резервного фонда Банка в размере 11 931 616, 57 рублей.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

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

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

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

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

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

Совет директоров	Обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие.
Правление	Определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска и другие.
Председатель Правления	Контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.
Служба управления рисками	Является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности службы по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.
Служба внутреннего контроля	Определяет соответствие действий и операций, осуществляемых служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие.
Службы внутреннего аудита	Проверяет эффективность методологии оценки рисков установленными внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), полноты применения указанных документов и другие.
Кредитный комитет	Определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие.
Руководители подразделений Банка, принимающих риски	Обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятия рисков и другие.

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

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

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

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов:

H6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков),

H25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

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

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

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

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

Классификация активов по группам риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2021		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 540 311	1 477 531	681 127
Активы с коэффициентом риска 0%	536 836	536 836	-
Активы с коэффициентом риска 20%	324 460	324 460	64 892
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	679 015	616 235	616 235

Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	137 531	137 531	6 877
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	600	540	-
на 01.01.2020			
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 917 572	1 847 800	206 478
Активы с коэффициентом риска 0%	1 286 428	1 286 428	-
Активы с коэффициентом риска 20%	443 617	443 617	88 723
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	187 527	117 755	117 755
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	92 711	92 711	4 636
Активы с повышенным коэффициентом риска:	87 495	-	-
- с коэффициентом риска 110%	28 535	-	-
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	58 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	450	405	-

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

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

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

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

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
	бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	11 847	-	-	-	11 847	7 982
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	1 039
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 943	-	-	-	6 943	6 943
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 442	-	-	-	113 442	98 517

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	90 535
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	31 475
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 060	-	-	-	59 060	59 060
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов, всего	11 831	-	-	-	-	7 966
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	4 904	-	-	-	4 904	1 039
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	6 927	-	-	-	6 927	6 927
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	Итого просроченных активов	113 426	-	-	-	113 426	98 501

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

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

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

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

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	586661	414000	3785	19959	-	148917	101595	153430	153430	153430	321	4192	-	148917
1.1	кредитных организаций	414000	414000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	42535	-	-	14000	-	28535	42535	31475	31475	31475	-	2940	-	28535
1.3	физических лиц	130126	-	3785	5959	-	120382	59060	121955	121955	121955	321	1252	-	120382
2	Требования по получению %доходов	11966	135	-	4892	-	6939	11831	X	X	7966	-	1027	-	6939
2.1	кредитных организаций	135	135	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	4904	-	-	4892	-	12	4904	X	X	1039	-	1027	-	12
2.3	физических лиц	6927	-	-	-	-	6927	6927	X	X	6927	-	-	-	6927
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	2751	-	-	2751	-	-	-	578	578	578	-	578	-	-
3.2	Ссуды, предоставленные акционерам	61322	-	-	-	-	61322	-	61322	61322	61322	-	-	-	61322
3.3	Ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,3% на 01.01.2021 и 0,4% на 01.01.2020. По состоянию на 01.01.2021 Банком реструктурирована 1 ссуда, предоставленная физическому лицу.

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

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

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

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

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

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

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

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

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

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

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

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

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

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

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

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих

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

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

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

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

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

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

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

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
На 01.01.2020											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36116
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100351
Ссудная задолженность	1635871	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	14925
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32716
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52501
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106616
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30720
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1637102	12770	409	1116	1822	1666	4020	788	802	319	373945
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93862	1530	18840	24685	-	-	-	-	-	-	1265682
Выпущенные долговые обязательства	225571	12411	3780	1315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16070
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359186
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	319433	13941	22620	26000	-	-	-	-	-	-	1640938
Процентный разрыв	1317669	-1171	-22211	-24884	1822	1666	4020	788	802	319	X

К мерам по управлению процентным риском относятся:

- установление базовых/фиксированных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;
- отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск;
- контроль (мониторинг) процентного риска.

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:

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

В части устранения избытка ликвидности:

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

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

Текущая ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

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

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

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

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы							
1	Денежные средства	219 438	219 438	219 438	219 438	229 735	229 735
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 635 871	1 648 466	1 648 608	1 648 936	1 652 867
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773
7	Итого ликвидных активов	310 428	1 946 299	1 958 894	1 959 036	1 969 661	1 973 592
Обязательства							
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов, из них	1 366 878	1 369 890	1 371 420	1 390 260	1 414 945	1 414 945
9.1	Вклады физических лиц	90 851	90 861	92 391	111 231	135 916	135 916
10	Выпущенные долговые обязательства	225 571	225 571	237 982	241 762	243 077	243 077
11	Прочие обязательства	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724
12	Итого обязательств	1 598 173	1 601 185	1 615 126	1 637 746	1 663 746	1 663 746
	Чистый разрыв ликвидности	-1 287 745	345 114	343 768	321 290	305 915	309 396
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-80,6	21,6	21,3	19,6	18,4	18,6

Операционный риск

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

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

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

Внутренние нормативные локальные акты Банка предусматривают регулярную актуализацию внутрибанковских документов.

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующего:

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

Стратегический риск

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

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

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

Основные направления развития системы рисков в Банке, следующие:

- продолжение работы по внедрению Базельских стандартов;
- систематизация работы по управлению рисками;
- автоматизация процессов анализа и оценки рисков;
- совершенствование методологии контроля уровня рисков с использованием принципов лимитирования, установление предельно допустимых значений показателей и сигнальных значений показателей;
- развитие методов раннего предупреждения;
- совершенствование количественных методов оценки наиболее существенных для Банка кредитных рисков;
- повышение эффективности кредитного процесса, стандартизация процедур принятия кредитного решения;
- совершенствование системы ценообразования с учетом принимаемых Банком рисков;
- совершенствование процедур и сценариев стресс-тестирования с целью более вероятностного прогнозирования влияния возможных негативных ситуаций на деятельность Банка;
- совершенствование и развитие организационной структуры Банка, для ее более полного соответствия рекомендациям Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе, в части стандартизации отчетности по рискам, осуществления постоянного риск-ориентированного контроля деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка посредством предварительного, текущего и последующего контроля.

Предварительный контроль представляет собой оценку соответствия содержания внутренних документов Банка, касающихся реализации политики риск-менеджмента, характеру и масштабам проводимых Банком операций, действующему законодательству РФ, нормативным правовым актам Банка России на этапе разработки этих документов в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Текущий и последующий контроль осуществляются в процессе проведения проверок деятельности структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка.

В ходе проверок в обязательном порядке рассматриваются следующие вопросы организации и функционирования системы управления банковскими рисками:

- соблюдение менеджментом и сотрудниками Банка, установленных внутренними документами Банка, полномочий;

- соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход установлен внутренними документами Банка;
 - соблюдение структурными подразделениями установленных Банком лимитов операций;
 - своевременность пересмотра установленных Банком лимитов;
 - соблюдение структурными подразделениями принятых Банком методик по оценке рисков и управлению рисками банковской деятельности;
 - соблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций, в том числе проведение в полном объеме установленных Банком процедур сверки, согласования и визирования;
 - оперативность и достоверность информирования исполнительных органов Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных структурных подразделений;
 - соблюдение юридической правомерности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок);
 - корректность ведения сотрудниками Банка первичной документации.
- Система управления рисками за 2020 год признана Службой внутреннего аудита удовлетворительной.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершении которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В течение 2020 года Банк не совершал сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

25.06.2020 Банк заключил дополнительное соглашение № 2 к Договору уступки прав требования (цессии) № 2/18 от 29.06.2018 между АО «НДБанк» и Илькевичем А.К. в части изменения срока расчетов. Окончательный срок погашения задолженности установлен не позднее 30 декабря 2020 года.

27.10.2020 Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 569,8 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1 (адрес местонахождения АО «НДБанк»), сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 18 836,00 рублей за один кв.м. в год.

28.12.2020 Банк заключил дополнительное соглашение № 3 к Договору уступки прав требования (цессии) № 2/18 от 29.06.2018 между АО «НДБанк» и Илькевичем А.К. в части изменения порядка расчетов. Принято решение 30.12.2020 произвести погашение задолженности в сумме 7 000 000 рублей, погашение остатка задолженности в сумме 54 321 567,35 рублей перенести с 30.12.2020 на 30.12.2021.

Решения об одобрении таких сделок принимались Советом директоров Банка, при этом заинтересованные лица в голосовании участия не принимали.

Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в отчетном периоде Банком не проводились.

Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

В отчетном периоде Совет директоров Банка действовал в следующем составе:

1. Кротов Николай Иванович

Образование	высшее Химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева Дата окончания: 1977г. Квалификация: инженер-технолог
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	С 30.06.2009 по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 2006г. по настоящее время - Генеральный директор АНО «Экономическая летопись»

Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Доля в уставном капитале Банка	0,0155%
Доля голосующих акций Банка	0,0155%

2. Филиппов Алексей Игоревич

Образование	высшее ГОО «Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации» Дата окончания: 2005г. Квалификация: информатик-экономист Специальность: Прикладная информатика в экономике
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	С 18.06.2019 по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 03.10.2015 по 06.03.2016 – Директор по развитию ООО «Запад ТрансОйл» С 11.05.2016 по настоящее время Директор ООО «МЛК»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Доля в уставном капитале Банка.	Не имеет
Доля голосующих акций Банка	Не имеет

3. Илькевич Александр Константинович

Образование	высшее Донецкий Государственный Университет Дата окончания: 1990г. Квалификация: экономист
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	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
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 07.2005 по 06.2010гг. - Менеджер проекта ООО «СНГ-Консалт»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Доля в уставном капитале Банка.	16,6165%
Доля голосующих акций Банка	16,6165%

4. Любинский Алексей Леонидович

Образование	высшее Белорусский Государственный экономический университет Дата окончания: 2001г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 02.08.2006 по настоящее время Налоговый консультант ООО «СНГ-Консалт»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат консультанта по налогам и сборам №002214 от 21.06.2004 выдан Палатой налоговых консультантов
Доля в уставном капитале Банка.	16,6165%
Доля голосующих акций Банка	16,6165%

5. Тиванов Юрий Сергеевич

Образование	высшее Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации Дата окончания: 2001г. Квалификация: юрист
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
Доля в уставном капитале Банка.	9,7475%
Доля голосующих акций Банка	9,7475%

Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка и членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные, для их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Состав Правления АО «НДБанк»

1. Серняев Павел Денисович

Образование	Высшее Негосударственное образовательное частное учреждение высшего образования «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» г. Москва Дата окончания: 2017 год Квалификация: бакалавр, специальность: экономика
Должности, занимаемые за последние пять лет	07.03.13 - 31.12.15 – Главный экономист Отдела ценных бумаг ОАО «НДБ» 01.01.15 - 25.04.18 – Зам. Начальника Отдела ценных бумаг АО «НДБанк» 26.04.15 - 07.07.20 – Начальник Отдела ценных бумаг АО «НДБанк» 08.07.20 – 01.11.2020 - Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк» 02.11.20 – по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк», И.О. Председателя Правления АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: Серия АИ-001 № 011379 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Выдан: 06.03.2013
Доля в уставном капитале Банка.	0,8700%
Доля голосующих акций Банка	0,8700%

2. Бушмелева Инна Александровна

Образование	высшее Хабаровский Государственный Технический Университет, Дата окончания: 1993г. Квалификация: Инженер - Экономист
Должности, занимаемые за последние пять лет	01.10.2014 – 13.01.2016 – Руководитель Службы внутреннего аудита ООО КБ «Анталбанк» 03.10.2016 – 16.01.2017 – Заместитель Руководителя Службы внутреннего аудита ООО КБ «АйМани Банк» 01.06.2017 – 31.10.2019 – Советник Правления АО «НДБанк» 01.11.2019 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Не имеет
Доля в уставном капитале Банка.	Не имеет
Доля голосующих акций Банка	Не имеет

3. Дунаев Кирилл Николаевич

Образование	Высшее Финансовая академия при Правительстве РФ Дата окончания: 1995 год Квалификация: экономист, специальность: бухгалтерский учет и аудит
Должности, занимаемые за последние пять лет	23.04.2013 - 31.10.2019 г. - Зам. Главного бухгалтера АО «НДБанк» 01.11.2019 по настоящее время И.О. Главного бухгалтера, Член Правления АО «НДБанк» с 11.06.2020 по настоящее время
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: Серия АИ-001 № 009311 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Выдан: 29.06.2011
Доля в уставном капитале Банка	0,1176%
Доля голосующих акций Банка	0,1176%

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

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда работников Банка.

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

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

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

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

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

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

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (например, кредитный риск, риск ликвидности), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка).

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

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

тыс. руб.

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

Выплат крупных вознаграждений (более 5 должностных окладов) в 2020 году не осуществлялось.

Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

В Банке разработан и применяется Кодекс корпоративного управления (утвержден решением Совета директоров, Протокол от 16.07.2014 б/н). Оценка состояния корпоративного управления проводится Советом директоров не реже одного раза в год.

Результаты оценки состояния корпоративного управления, проводимой за 2020 год приведены в Приложении 1 к Годовому отчету.

Сведения о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором

В соответствии с Уставом Банка кандидатура аудитора на 2020 год утверждена годовым Общим собранием акционеров Банка 25.09.2020 года (Протокол № 1 от 25.09.2020).

Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование аудитора	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры-Москва»
Сокращенное фирменное наименование аудитора	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
Место нахождения аудитора	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, дом 21/5, офис 605
Номер телефона и факса аудитора	+7 (495) 626-03-79
Адрес электронной почты аудитора	qala@uba.ru
ОГРН	5107746076500
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	С 21.11.2016 является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), номер СРО ААС - № 6 от 15.11.2016, ОГРН 11606061115.

И.О. Председателя Правления



 П.Д. Серняев

И.О. Главного бухгалтера

 К.Н. Дунаев

РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Критерии оценки	Результаты оценки да / нет	Комментарий Банка	Ссылки на внутренние документы и протоколы, в которых отражены соответствующие положения
1	2	3	4
<p>Организация и эффективность деятельности СД¹ КО</p> <p>1. Осуществляет ли СД стратегическое управление деятельностью КО, в т.ч. определяет ли приоритетные направления развития КО на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели КО?</p> <p>2. Формирует ли СД эффективные ИОУ², обеспечивающие реализацию утвержденной стратегии развития КО, и осуществляет ли контроль деятельности ИОУ?</p>	<p>Да</p>	<p>Совет директоров Банка является органом, главными задачами которого являются выработка стратегии Банка, разработка основных принципов политики при проведении пассивных и активных операций, совершенствование структуры и системы управления Банком, защита интересов акционеров и клиентов Банка.</p> <p>К компетенции Совета директоров относится, в том числе, определение приоритетных направлений деятельности Банка.</p> <p>К компетенции Совета директоров Банка относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. образование единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий, заключение договора с Председателем Правления; 2. образование коллегияльного исполнительного органа (Правления), а также распределение и досрочное прекращение полномочий исполнительных органов Банка; 3. осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления, членов Правления Банка, а также общий контроль за исполнением решений общего собрания акционеров Банка, в т.ч. рассмотрение отчетов исполнительных органов Банка, обобщение и предварительный анализ полученной информации, оценка их деятельности, контроль конфликта интересов. 	<p>Устав, Положение о Совете директоров Кодекс корпоративного управления</p>
	<p>Да</p>		<p>Устав, Положение о Совете директоров Кодекс корпоративного управления</p>

¹ Совет директоров, далее по тексту чек-листа – СД.

² Исполнительные органы управления, далее по тексту чек-листа – ИОУ.

		Совет директоров осуществляет мониторинг степени реализации Стратегии развития Банка.	
<p>3. Формирует ли СД специализированные комитеты для осуществления предварительного и детального рассмотрения наиболее важных аспектов и вопросов деятельности КО в целях содействия эффективному выполнению СД своих функций?</p>	Да	<p>Совет директоров вправе создавать и прекращать комитеты и избирать их председателей, как из числа своих членов, так и с привлечением специалистов Банка. Комитеты Совета директоров осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Советом директоров. Вопросы, отнесенные к компетенции соответствующего комитета, должны быть предварительно проработаны таким комитетом до их рассмотрения на Совете директоров. Решения комитетов носят рекомендательный характер для Совета директоров. Комитет не является органом управления Банка.</p> <p>С учетом масштабов деятельности Банка, Советом директоров специализированные комитеты не создавались. При расширении спектра предоставляемых Банком услуг Советом директоров будет пересмотрен вопрос о создании специализированных комитетов.</p>	Положение о Совете директоров Кодекс корпоративного управления
<p>4. Определяет ли СД принципы и подходы к организации систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, политику по вознаграждению членов СД, членов ИОУ и иных ключевых сотрудников, чья деятельность оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности КО?</p>	Да	<p>К компетенции Совета директоров относятся, в том числе, утверждение внутренних документов Банка по:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ управлению банковскими рисками (включая утверждение стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, в соответствии с документами Банка); ▪ организации системы внутреннего контроля, в т.ч. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита; ▪ утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации в т.ч. порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения 	Положение о Совете директоров

		<p>размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям подразделений внутреннего контроля и руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с документами Банка.</p>	
<p>5. Утверждает ли СД политику управления конфликтом интересов и обеспечивает ее эффективную реализацию, а также стратегию развития КО?</p>	<p>Да</p>	<p>К компетенции Совета директоров относится, в том числе, утверждение внутренних документов Банка по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, акционерами и клиентами.</p> <p>Основными направлениями деятельности Совета директоров Банка в рамках корпоративного управления Банком в целях эффективной деятельности Банка являются, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ обеспечение реализации стратегии развития деятельности Банка и контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля); ▪ предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникнуть между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами. 	<p>Устав, Положение о Совете директоров</p>

6. Обеспечивают ли состав СД, квалификация, опыт и деловая репутация членов СД в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов деятельности КО и принятие решений, отвечающих интересам КО?	Да	Состав СД, квалификация, опыт и деловая репутация членов СД в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов деятельности Банка и принятие решений, отвечающих интересам Банка.	Положение о Совете директоров Кодекс корпоративного управления
7. Соответствует ли организация функционирования СД актуальным стандартам деятельности СД и обеспечивает ли эффективную работу СД?	Да	Организация функционирования Совета директоров соответствует актуальным стандартам деятельности Совета директоров и обеспечивает его эффективную работу.	Устав, Положение о Совете директоров
8. Осуществляет ли Председатель СД руководство деятельностью СД, обеспечивает ли эффективное функционирование СД и выполнение СД своих функций?	Да	Председатель Совета директоров Банка руководит работой Совета директоров, обеспечивает эффективное функционирование Совета директоров и выполняет Советом директоров своих функций.	Положение о Совете директоров
Организация и эффективность деятельности ИОУ КО			
1. Обеспечивают ли ИОУ реализацию стратегии развития КО и утвержденных СД принципов и подходов (политик) по всем направлениям деятельности КО?	Да	<p>Ответственность за реализацию отдельных положений Стратегии в целом возлагается на Правление Банка, при этом допускается последующее делегирование ответственности на конкретных сотрудников и руководителей, закрепляемое внутренними распорядительными документами Банка</p> <p>В компетенцию Правления Банка входит, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждение внутренних документов по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров; - повсеместный анализ и разработка мероприятий по реализации задач Банка и в первую очередь решений собрания акционеров и Совета директоров Банка; - информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка. 	Устав, Положение об исполнительных органах
2. Обеспечивают ли ИОУ эффективную организацию текущего управления деятельностью КО?	Да	Исполнительные органы Банка обеспечивают эффективную организацию текущего управления деятельностью Банка.	Положение об исполнительных органах
3. Несут ли ИОУ ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность КО, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, требований законодательства и нормативных актов Банка России?	Да	Исполнительные органы Банка несут ответственность за формирование эффективной контрольной среды и осуществление функций контроля реализации внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка, в т.ч. функции управления рисками, внутреннего контроля, соблюдения риск-аппетита, соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России	Положение об исполнительных органах

4. Информировать ли ИОУ СД на постоянной основе по вопросам деятельности КО, обеспечивая членов СД информацией, необходимой для осуществления ими своих функций, в т.ч. проведения контроля и оценки деятельности ИОУ?	Да	К компетенции Правления Банка относятся, в том числе, информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных направлений деятельности Банка. Председатель Правления информирует о текущей финансовой и хозяйственной деятельности, организует выполнение решений Общего собрания, Совета директоров.	Устав Положение об исполнительных органах
5. Обеспечивают ли состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов ИОУ в совокупности и каждого в отдельности компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности КО и принятие решений?	Да	Состав, квалификация, опыт и деловая репутация членов исполнительных органов Банка в совокупности и каждого в отдельности обеспечивают компетентное рассмотрение вопросов текущей деятельности Банка и принятие эффективных решений.	Кодекс корпоративного управления Положение об исполнительных органах
6. Принимают ли ИОУ участие совместно с СД в формировании и внедрении принципов корпоративной культуры КО (свода этических норм, принципов поведения и взаимодействия внутри КО)?	Да	В Банке утверждены и применяются документы, касаемые стандартов общего поведения сотрудников, стандартов клиентского обслуживания, противодействия коррупции, а так же контроля за исполнением принятых положений со стороны органов управления Банка.	Кодекс корпоративного управления; Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания; Политика по противодействию коррупции.
Организация и осуществление деятельности в области управления рисками КО			
1. Определяет ли СД стратегию и политику в области управления рисками (в форме внутренних документов КО) и несёт ли основную ответственность за организацию управления рисками?	Да	СД определяет стратегию и политику в области управления рисками и несёт основную ответственность за организацию управления рисками.	Устав; Положение о Совете директоров.
2. Формирует ли СД специализированный комитет по рискам (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с управлением рисками, консультирование СД по вопросам управления рисками и подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов управления рисками?	Нет	Совет директоров вправе создавать и прекращать комитеты и избирать их председателей, как из числа своих членов, так и с привлечением специалистов Банка. Комитеты Совета директоров осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Советом директоров. Вопросы, отнесенные к компетенции соответствующего комитета, должны быть предварительно проработаны таким комитетом до их рассмотрения на Совете директоров. Решения комитетов носят рекомендательный характер для Совета директоров. Комитет не является органом управления Банка. С учетом масштабов деятельности Банка, Советом директоров специализированный комитет по рискам не создавался. При расширении спектра предоставляемых Банком услуг Советом директоров может быть	Положение о Совете директоров; Кодекс корпоративного управления.

		пересмотрен вопрос о создании специализированных комитетов. В Банке создана и действует Служба управления рисками, которая осуществляет детальное изучение вопросов, связанных с управлением рисками, подготовку рекомендаций и предложений в части вопросов управления рисками.			Стратегия управления рисками и капиталом; Положение об исполнительных органах
3. Осуществляют ли ИОУ и несут ли ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками?	Да	ИОУ осуществляют и несут ли ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации управления рисками.			Стратегия управления рисками и капиталом; Положение об исполнительных органах
4. Соответствует ли показатель риск-аппетита стратегии организации, бизнес-плану, размеру капитала, политике по вознаграждениям?	Да	Показатель риск-аппетита соответствует Стратегии, бизнес-плану, размеру капитала.			
5. Определен ли во внутренних документах перечень функций по организации управления рисками?	Да	Перечень функций по организации управления рисками определен в Стратегии управления рисками и капиталом АО «НДБанк», раздел 5, а также в Положении о порядке управления значимыми рисками и капиталом, раздел 2			Стратегия управления рисками и капиталом; Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом
6. Осуществляются ли функции по организации управления рисками на постоянной основе?	Да	Служба управления рисками действует на постоянной основе.			Положение о Службе управления рисками
7. Соответствуют ли руководитель и сотрудники СУР установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	Да	Руководитель СУР соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017г. N 4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.			Положение о Службе управления рисками
8. Осуществляются ли на постоянной основе в разрезе каждого риска и на агрегированной основе процедуры выявления, мониторинга, оценки рисков и определение способов воздействия на риск(и) в деятельности КО с учетом изменений профиля рисков КО, изменений уровня и характера рисков на финансовом рынке, с использованием отраслевых стандартов в области оценки рисков?	Да	Ежемесячно Правлением банка, ежеквартально Советом директоров рассматриваются, утверждаются отчеты СУР о выполнении обязательных нормативов, о значимых рисках, о размере капитала, о результатах достаточности капитала, принимаются управленческие решения.			Стратегия управления рисками и капиталом; Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом; Протоколы Правления Банка и Совета директоров
9. Определены ли процедуры утверждения новых продуктов, существенных изменений в действующих продуктах, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, а также процедуры одобрения крупных сделок, требующих существенных ресурсов и (или) содержащих риски, которые сложно количественно оценить?	Да	Процедуры утверждения новых продуктов, существенных изменений в действующих продуктах, введения новых бизнес-линий, выхода на новые рынки, а также процедуры одобрения крупных сделок, требующих существенных ресурсов и (или) содержащих риски, которые сложно количественно оценить определены в Положении о порядке управления значимыми рисками и капиталом, раздел 7			Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом
10. Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между	Да	Система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными			Стратегия управления рисками и капиталом;

структурными подразделениями КО по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками?		подразделениями Банка по вопросам управления рисками, информирование органов управления об уровне подверженности рискам в целях принятия решений по вопросам управления рисками предусмотрены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «НДБанк», разделы 5, 6, 7, 15 и в Положении о порядке управления значимыми рисками и капиталом, раздел 2.	Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом
Организация и осуществление деятельности внутреннего контроля КО			
1. Осуществляют ли ИОУ и несут ответственность за реализацию стратегии и политики в области организации внутреннего контроля?	Да	К компетенции Правления и Председателя Правления Банка в Системе внутреннего контроля относятся вопросы, установленные законодательством РФ и Уставом Банка, включая, в том числе, установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.	Положение об исполнительных органах
2. В целях организации внутреннего контроля определен ли во внутренних документах перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?	Да	Во внутренних документах определен перечень функций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П.	Положение о системе внутреннего контроля
3. Осуществляется ли внутренний контроль на постоянной основе?	Да	Внутренний контроль в Банке осуществляется на постоянной основе. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе органами внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.	Положение о системе внутреннего контроля
4. Соответствуют ли руководитель и сотрудники СВК ³ установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	Да	Руководитель СВК соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017г. N 4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.	Положение о Службе внутреннего контроля
5. Разработана ли система внутренних отчетов, предусматривающих информационное взаимодействие между структурными подразделениями по вопросам внутреннего контроля?	Да	В Банке внедрена и активно функционирует CRM-система МЕГАПЛАН. В Банке установлена система ежемесячных отчетов руководителей всех подразделений, направляемых ИОУ.	
6. Закреплено ли во внутренних документах банка с базовой лицензией положение о возложении функций руководителя СВК на руководителя СУР (в случае передачи функций)?	Да	Внутренними документами предусмотрена возможность возложения функций руководителя СВК на руководителя СУР. Фактически в Банке создана и действует Служба управления рисками	Устав; Положение о системе внутреннего контроля.
Организация и осуществление деятельности внутреннего аудита КО			

³ Служба внутреннего контроля, далее по тексту чек-листа – СВК.

<p>1. Организуется ли СД осуществление функций внутреннего аудита, в т.ч. обеспечивает ли независимый статус внутреннего аудита в КО и использует ли результаты функционирования внутреннего аудита для целей эффективного управления деятельностью КО, в т.ч. в долгосрочной перспективе?</p>	<p>Да</p>	<p>Советом директоров организуется работа Службы внутреннего аудита. К компетенции Совета директоров относятся, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • утверждение руководителя Службы внутреннего аудита; • утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок; • принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнителями органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита; • мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита; • анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок; • оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций. <p>Совет директоров обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность СВА, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.</p>	<p>Устав; Положение о системе внутреннего контроля; Положение о Службе внутреннего аудита.</p>
<p>2. Формирует ли СД специализированный комитет по аудиту (в случае создания), осуществляющий детальное изучение вопросов, связанных с осуществлением функций внутреннего аудита, консультирование СД, подготовку рекомендаций и предложений СД в части вопросов осуществления функций внутреннего аудита?</p>	<p>Нет</p>	<p>Совет директоров вправе создавать и прекращать комитеты и избирать их председателей, как из числа своих членов, так и с привлечением специалистов Банка. Комитеты Совета директоров осуществляют свою деятельность на основании Положений, утверждаемых Советом директоров. Вопросы, отнесенные к компетенции соответствующего комитета, должны быть предварительно проработаны таким комитетом до их рассмотрения на Совете директоров. Решения комитетов носят рекомендательный характер для Совета директоров. Комитет не является органом управления Банка.</p> <p>В связи с масштабами деятельности Банка комитет по аудиту Советом директоров не формируется.</p>	<p>Положение о Совете директоров; Кодекс корпоративного управления.</p>
<p>3. В целях реализации функций внутреннего аудита определены ли во внутренних документах полномочия, функции и задачи в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?</p>	<p>Да</p>	<p>Разделами 2, 3 и 4 Положения о Службе внутреннего аудита установлены цели и задачи, функции, права и обязанности Службы внутреннего аудита</p>	<p>Положение о Службе внутреннего аудита</p>

4. Соответствуют ли руководитель и сотрудники СВА ⁴ установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?	Да	Руководитель СВА соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 №4662-У, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.	Положение о Службе внутреннего аудита
5. Определена ли методологическая и методическая основа осуществления функций внутреннего аудита в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П?	Да	Разделами 7, 8 Положения о Службе внутреннего аудита установлены принципы, методы и порядок осуществления деятельности СВА.	Положение о Службе внутреннего аудита
6. Осуществляет ли внутренний аудит объективную оценку основных направлений деятельности КО, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления КО, достоверности бухгалтерской (финансовой, статистической, управленческой, иной) отчетности?	Да	Службой внутреннего аудита осуществляется объективная оценка основных направлений деятельности Банка, в т.ч. осуществления функций управления рисками и внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка, достоверности отчетности.	Положение о Службе внутреннего аудита
7. Формируют ли ИОУ условия для беспрепятственного осуществления функций внутреннего аудита, в т.ч. доступ ко всем видам и типам информации, документов, отчетов, протоколов заседаний, управленческих решений, информационных ресурсов, баз данных и др.?	Да	В Банке создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций. СВА имеет право получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.	Положение о Службе внутреннего аудита
Система вознаграждения (риск материальной мотивации персонала)			
1. Определяет ли СД политику вознаграждения членов ИОУ, ключевых сотрудников, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего аудита и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности КО?	Да	В соответствии с Уставом, Положением о Совете директоров, к компетенции Совета директоров относится утверждение кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банк и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)	Кадровая политика; Положение о системе оплаты труда; Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

⁴ Служба внутреннего аудита, далее по тексту чек-листа – СВА.

		<p>Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка). Во исполнение данной обязанности Советом директоров утверждены: Кадровая политика, Положение о системе оплаты труда, Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.</p>	
<p>2. Сформирован ли и функционирует ли комитет СД по номинациям и вознаграждениям, осуществляющий подготовку рекомендаций для СД по вопросам определения и реализации политики вознаграждения?</p>	Нет	<p>В связи с масштабами деятельности Банка комитет по номинациям и вознаграждениям не формируется. В соответствии с Кадровой политикой Банка функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным Кадровой политикой, Совет директоров вправе возложить на одного из членов <i>Совета директоров</i>. Протоколом Совета директоров б/н от 28.06.2019 в 2019 году и Протоколом Совета директоров б/н от 30.09.2020 в 2020 году членом Совета директоров, курирующим мотивацию и оплату труда в Банке, а также выполняющим обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России №154-И, назначен Тиванов Ю.С.</p>	Кадровая политика; Протокол Совета директоров б/н от 28.06.2019; Протокол Совета директоров б/н от 30.09.2020
<p>3. Содержит ли система вознаграждения прозрачные механизмы определения размеров вознаграждения членов СД, ИОУ и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности КО?</p>	Да	<p>Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается. Механизмы определения размеров вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых сотрудников, деятельность которых оказывает непосредственное влияние на эффективность деятельности Банка, закреплены внутренними документами.</p>	Положение о Совете директоров; Кадровая политика; Положение о системе оплаты труда; Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих

<p>4. Учитываются ли уровни принимаемых рисков при определении размеров вознаграждения сотрудников КО?</p>	<p>Да</p>	<p>Совет директоров определяет размеры окладов, надбавок, компенсационных и стимулирующих выплат Руководителям Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат иным руководителям Банка, в т.ч. для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.</p>	<p>внутренний контроль и управление рисками. Кадровая политика; Положение о системе оплаты труда; Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.</p>
<p>5. Обеспечена ли полнота содержания внутренних документов КО, устанавливающих систему вознаграждения?</p>	<p>Да</p>	<p>Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. На заседании Совета директоров 27.03.2020, по результатам заслушивания руководителей СВА и СУР, Положение о системе труда в АО «НДБанк» и Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «НДБанк» были оставлены без изменений.</p>	<p>Кадровая политика; Положение о системе оплаты труда; Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Порядок заседания Совета директоров б/н от 27.03.2020.</p>
<p>6. Обеспечивает ли система вознаграждения уровень вознаграждения, позволяющий привлечь, мотивировать и удерживать сотрудников, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией для эффективного управления КО?</p>	<p>Да</p>	<p>Применяемые принципы материального стимулирования способствуют привлечению и сохранению кадров, обладающих необходимой компетенцией и квалификацией. Решением Совета директоров (Протокол б/н от 27.03.2020) эффективность организации и</p>	<p>Протокол заседания Совета директоров б/н от 27.03.2020.</p>

		функционализации системы оплаты труда признана удовлетворительной.	
7. Обеспечивает ли система вознаграждения членов СД достижение долгосрочных целей развития КО?	Да	Возможность выплаты вознаграждения членам Совета директоров предусмотрена внутренними документами Банка, однако, с учетом масштабов деятельности Банка, вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.	Положение о Совете директоров
8. Предусматривает ли система вознаграждения членов ИОУ и иных ключевых сотрудников зависимость размера вознаграждения от результатов деятельности КО и их личного вклада в достижение этих результатов?	Да	<p>Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.</p> <p>Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.</p>	<p>Кадровая политика; Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.</p>
9. Должным ли образом организована деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в части вопросов системы оплаты труда?	Да	<p>В соответствии с Кадровой политикой СВА и СУР разрабатываются в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефинсированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба деятельности.</p> <p>На заседании Совета директоров 27.03.2020 по результатам заслушивания руководителей СВА и СУР Положение о системе труда в АО «НДБанк» и Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «НДБанк» были оставлены без изменений.</p>	<p>Кадровая политика; Протокол заседания Совета директоров б/н от 27.03.2020</p>

10. Раскрывает ли КО регулярно полную и достоверную информацию о системе оплаты труда?	Да	В соответствии с п. 7.7 Положения о системе оплаты труда в АО «НДБанк» Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда. За 2019 год данная информация раскрыта в составе Пояснительной записки к Годовому отчету за 2019 год.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НДБанк» за 2019 год
Стратегия развития деятельности КО			
1. Имеется ли у КО стратегия развития деятельности КО?	Да	Советом директоров утверждена Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы; Протокол заседания Совета директоров № 01-27/2021-С от 27.01.2021
2. Учитывается ли КО в стратегии развития деятельности КО результаты SWOT-анализа, позволяющего выявлять и структурировать сильные и слабые стороны КО, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности?	Да	В Стратегии развития Банка учитываются результаты SWOT-анализа, позволяющего выявлять и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы
3. Определены ли в стратегии развития деятельности КО приоритетные для КО продукты, направления деятельности, которые КО намерен ли развивать?	Да	Стратегией развития Банка определены приоритетные направления деятельности Банка.	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы
4. Определены ли в стратегии развития деятельности КО методы, при помощи которых КО предполагает достигнуть стратегической цели?	Да	В Стратегии развития Банком определены методы, при помощи которых планируется достигнуть стратегической цели.	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы
5. Имеются ли у КО планы реализации стратегии развития деятельности КО?	Да	В Банке разработан и утвержден План реализации Стратегии развития АО «НДБанк» на 2021 год	Протокол заседания Совета директоров № 01-27/2021-С от 27.01.2021; План реализации Стратегии развития АО «НДБанк» на 2021 год.
6. Выполняются ли планы, разработанные КО для реализации стратегической цели?	Да	В основном, План мероприятий АО «НДБанк» по выходу на безубыточную деятельность выполняется.	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы (п. 10) Протокол заседания Совета директоров: № 01-27/2021-С от 27.01.2021
7. Проводится ли КО регулярный мониторинг степени достижения поставленных в стратегии развития деятельности КО целей?	Да	В Банке проводится мониторинг степени достижения целей, поставленных в Стратегии развития.	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021-2022 годы (п. 10) Протоколы заседания Совета директоров:

			б/н от 27.01.2020; б/н от 24.07.2020; № 01-27/2021-С от 27.01.2021
		Да	К компетенции Совета директоров Банка относятся, в то числе, определение приоритетных направлений деятельности Банка
8. Определяет ли СД приоритетные направления деятельности КО?		Да	Основные принципы разработки Стратегии развития Банка определены в Кодексе корпоративного управления
9. Определен во внутренних документах КО порядок разработки, утверждения и при необходимости уточнения (корректировки) стратегии развития деятельности КО?		Да	Стратегией развития, Планом реализации Стратегии развития, Планом мероприятий АО «НДБанк» по выходу на безубыточную деятельность определены количественные и качественные показатели, которые позволяют оценить достигнутые в соответствующем периоде результаты с планируемыми.
10. Содержат ли внутренние документы КО количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность КО в целом, ее отдельных подразделений и служащих, и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями?		Да	Стратегия развития АО «НДБанк» на 2021–2022 годы, План реализации Стратегии развития АО «НДБанк» на 2021 год; План мероприятий АО «НДБанк» по выходу на безубыточную деятельность
Внешний аудит КО			
1. Определяет ли СД политику в области выбора, оценки и взаимодействия с внешним аудитором?	Да		Положение о Совете директоров; Протокол заседания Совета директоров б/н от 20.08.2020
2. Осуществляет ли комитет по аудиту СД детальную проработку вопросов, связанных с проведением внешнего аудита, и подготовку рекомендаций для СД?	Да		К компетенции Совета директоров Банка в области осуществления внутреннего контроля относятся, в том числе: - подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов; - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит; - принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит. Совета директоров ежегодно готовит предложение Общему собранию акционеров об утверждении аудиторской организации.
	Да		Несмотря на то, что в Банке с учетом масштабов деятельности отсутствует Комитет по аудиту, к компетенции Совета директоров Банка относятся, в том числе, следующие вопросы:

		<p>- координация проверки достоверности отчетности Банка, выполняемой аудиторской организацией, контроль за своевременным предоставлением сведений и выводов по важным для Банка вопросам, полученных в ходе аудита, рассмотрение заключений, сделанных внешним аудитором;</p> <p>- своевременное рассмотрение рекомендаций и нарушений, выявленных внешними аудиторами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, выработка рекомендаций (совместно с исполнительными органами Банка) по проведению мероприятий, обеспечивающих устранение выявленных недостатков. Совет директоров взаимодействует со служащими Банка, контрагентами, аудиторами и иными лицами в целях проверки достоверности представляемой исполнительными органами информации, обоснованности подходов исполнительных органов к оценке результатов текущей деятельности Банка и соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики.</p>	<p>Устав, Протокол ГОСА № 1 от 25.09.2020</p>
<p>3. Обеспечиваются ли процедуры выбора внешнего аудитора выбор независимого, объективного, обладающего достаточной квалификацией, ресурсами и положительной репутацией аудитора?</p>	<p>Да</p>	<p>Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов.</p> <p>Аудиторская организация Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.</p>	