



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности**

АО «НДБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2018 года

Москва, 2019



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Акционерного общества "Народный доверительный банк"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества "Народный доверительный банк", ОГРН 1027739461694 от 28.10.2002, зарегистрирован Банком России 09.06.1993 № 2374, 115054, г. Москва, ул. Дубининская, дом 57, стр. 1 (далее – АО "НДБанк", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год,

составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НДБанк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в кредитных организациях - строка 3 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (существует вероятность невыполнения договорных обязательств корреспондентом перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковских расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери.

Чистая ссудная задолженность - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В части организации внутреннего контроля и управления риском отмечаем, что в течение аудируемого периода Банк привлекался к административной ответственности за несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 9.7 Примечаний к годовой бухгалтерской отчетности, раскрывающий информацию о существенной зависимости финансового результата за 2018 год от доходов от безвозмездно полученного Банком имущества (нематериальных активов). Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО «НДБанк» за 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 24 мая 2018 года с выражением мнения с оговоркой в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2019 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора №
01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737
Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3
Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 31 » марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество "Народный доверительный банк"/ АО "НДБанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1	127164	231279
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1	23701	59611
2.1	Обязательные резервы	8.1	2982	14670
3	Средства в кредитных организациях	8.2	122400	2192672
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	24356	166608
5	Чистая ссудная задолженность	8.4	1073264	209587
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.5	4445	4445
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.7	77830	40298
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.8	10200	40877
13	Всего активов		1463360	2945377
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.9	896067	1254407
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		268108	451521
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	8.10	123479	1256016
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8.11	616	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	8.12	10462	9838
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		270	585
23	Всего обязательств		1030894	2520846
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		48477	48477
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		170278	170278
27	Резервный фонд		159562	159562
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		46214	44867
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7935	1347
135	Всего источников собственных средств		432466	424531
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Везотзывные обязательства кредитной организации	8.13	81704	250390
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председатель Правления

Ю.А. Горшкова

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

Исполнитель
Любарев И.А.

И.А. Любарев

26.03.2019

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество "Народный доверительный банк"/ АО "НДБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9.1	110866	218203
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.1	83306	195208
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	9.1	14886	13818
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	9.1	12674	9177
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	26531	53396
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	9.1	20174	9198
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	9.1	6357	44198
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	84335	164807
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	18788	-53296
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	9.2	2501	42
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		103123	111511
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	-9871	-1990
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.4	-10577	66601
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.5	34634	-3625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		914	802
14	Комиссионные доходы	9.6	46328	62103
15	Комиссионные расходы	9.6	53385	59061
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2094	386
19	Прочие операционные доходы	9.7	67139	7619
20	Чистые доходы (расходы)		180399	184346
21	Операционные расходы	9.7	163133	167841
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		17266	16505
23	Возмещение (расход) по налогам	9.8	9331	15158
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9.9	7935	1347
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "Народный доверительный банк"/ АО "НДБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		218755.0000	218755.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		48477.0000	48477.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		54149.0000	44867.0000
2.1	прошлых лет		46214.0000	44867.0000
2.2	отчетного года		7935.0000	0.0000
3	Резервный фонд		159562.0000	159562.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		432466.0000	423184.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		52305.0000	13144.0000

5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	2629.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		380161.0000	410040.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		380161.0000	410040.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		0.0000	0.0000

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			380161.0000	410040.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			781672.0000	1061180.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			781672.0000	1061171.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:		1499813.0000	1409026.0000	352730.0000	2625276.0000	2617780.0000	565723.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		401128.0000	401128.0000	0.0000	395794.0000	395794.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		818960.0000	818960.0000	163792.0000	2070329.0000	2070329.0000	414066.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		279725.0000	188938.0000	188938.0000	159153.0000	151657.0000	151657.0000
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		7313.0000	7313.0000	1463.0000	20985.0000	20985.0000	4197.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга		7313.0000	7313.0000	1463.0000	20985.0000	20985.0000	4197.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		109846.0000	7257.0000	7983.0000	338647.0000	40769.0000	55336.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		36886.0000	7257.0000	7983.0000	86450.0000	14543.0000	15997.0000

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	72960.0000	0.0000	0.0000	252197.0000	26226.0000	39339.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2700.0000	2430.0000	810.0000	1500.0000	915.0000	315.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1200.0000	1080.0000	540.0000	550.0000	440.0000	220.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1500.0000	1350.0000	270.0000	950.0000	475.0000	95.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		36460.0000	29604.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		243067.0000	197361.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		84335.0000	125797.0000

6.1.2	чистые непроцентные доходы		158732.0000	71564.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		35612.5000	65550.0000
7.1	процентный риск		584.0000	2727.0000
7.2	фондовый риск		1510.0000	1632.0000
7.3	валютный риск		755.0000	885.0000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		193945.0000	-20882.0000	214827.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		184710.0000	-19850.0000	204560.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8965.0000	-717.0000	9682.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		270.0000	-315.0000	585.0000

1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000
-----	---	--	--------	--------	--------

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

депозитариями

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	1463360.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	9715.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	129.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	9586.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	14641.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	110548.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	750000.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	100073.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	25223.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	10200.0000	0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО "НДБанк"	10302374В	643 (Российская Федерация)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	48477	48477 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению)

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 233 355, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 94 932;
- 1.2. изменения качества ссуд 19 552;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 29 370;
- 1.4. иных причин 89 501.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 253 205, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 129 301;
- 2.3. изменения качества ссуд 2 674;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 29 016;
- 2.5. иных причин 92 214.

И.о. Председатель Правления

Ю.А. Горшкова

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

Начальник отдела налогового учета и отчетов
 Любарец И.А.

И.А. Любарец

26.03.2019

18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	дивидендный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбятия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	10	48477.0000	0.0000	170278.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	159562.0000	0.0000	54149.0000	432466.0000

И.о. Председатель Правления

Ю.А. Горшкова

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

Начальник отдела налогового учета и отчетов
Любарец И.А.

И.А. Любарец

26.03.2019

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.0			0.0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0

8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0
---	--	--	---

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни-		X		X		X		X	

тельных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)							
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	стабильные средства						
4	нестабильные средства						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	операционные депозиты						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	необеспеченные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	X	X	X	X	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	X	X	X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	X	X	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X	X	X	X

И.о. Председатель Правления

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

Начальник отдела налогового учета и отчетов
Любарев И.А.

26.03.2019



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "Народный доверительный банк"/ АО "НДБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1,офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-25424	66395
1.1.1	проценты полученные		122076	223182
1.1.2	проценты уплаченные		-24205	-43342
1.1.3	комиссии полученные		46228	62103
1.1.4	комиссии уплаченные		-53385	-59061
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-10596	-1429
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8786	61965
1.1.8	прочие операционные доходы		67029	7907
1.1.9	операционные расходы		-155135	-165542
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8750	-19388
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2123523	120364
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		11688	-8005
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		142995	-79530
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-900244	836528
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		102829	-32579
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-8
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-346516	518466
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1132604	-1112784
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1671	-1724
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2148947	186759
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			

	к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов И материальных запасов		-48674	-34025
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4642	0
2.7	Дивиденды полученные		913	802
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-43119	-34023
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6506	2772
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2198572	155508
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12	2468855	2313347
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	270283	2468855

И.о. Председатель Правления

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер

Силонов А.Н.

Начальник отдела налогового учета и отчеты
Любарец И.А.

26.03.2019



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
на 01 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование - АО «НДБанк».

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

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

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, которми 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 01.01.2019 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

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

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

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, И.о.Председателя Правления, являющийся единоличным исполнительным органом, и Правление Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о.Председателя Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Состав Совета директоров АО «НДБанк»

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
Количество акций банка в собственности в 2017г.	750/750

2. Апсит Эдуард Валентинович

Образование	высшее Минский радиотехнический институт Дата окончания: 1988г. Квалификация: инженер-системотехник Специальность: Электронно-вычислительные машины
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 11.02.2005 по настоящее время Генеральный директор ООО «Фасиликом»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2018г.	805 517/805 517

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
Количество акций банка в собственности в 2018г.	805 517/805 517

4. Любинский Алексей Леонидович

Образование	высшее Белорусский Государственный экономический университет Дата окончания: 2001г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит
Должности, занимаемые в АО	С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров

«НДБанк» за последние пять лет	
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
Количество акций банка в собственности в 2018г.	805 517/805 517

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
Количество акций банка в собственности в 2018г.	472 528/472 528

Состав Правления АО «НДБанк»

1. Горшкова Юлия Анатольевна

Образование	высшее Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 1991г. Квалификация: Инженер-системотехник-математик Московская школа экономики Дата окончания: 2001г. Квалификация: Бухгалтер-экономист в области учета и аудита
Должности, занимаемые за последние пять лет	06.12.2010- 31.12.2010 – Зам. руководителя СВК 01.01.2011 - 05.06.2011 - Руководитель СВК 06.06.2011– 16.08.2012 – Зам. Председателя Правления - руководитель СВК С 16.08.2012 Зам. Председателя Правления С 26.12.2018 по настоящее время Заместитель Председателя правления , И.О. Председателя правления
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: Серия АИ-003 № 000224 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Выдан: 15.12.2006 Квалификационный аттестат: Серия АIV-003 № 000094 Квалификация: Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности Выдан: 20.11.2006 Квалификационный аттестат: Серия АIP-003 № 000451 Квалификация: Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Выдан: 07.02.2007
Количество акций банка в собственности в 2018г.	16 000/52 350

2. Шевченко Алексей Алексеевич

Образование	высшее Финансовая академия при правительстве РФ, Дата окончания: 1993г. Квалификация: Экономист
Должности, занимаемые за последние пять лет	01.10.2007– 21.07.2008 – Зам. председателя правления, и.о. начальника отдела инвестиций и ценных бумаг 22.07.2008– 28.02.2011 – Зам. председателя правления С 01.03.2011 – 27.05.2012 – Зам. председателя правления, И.О. Председателя Правления 28.05.2012 – 06.12.2012 – Зам. председателя правления С 07.12.2012 - Заместитель председателя правления, И.О. Председателя правления С 26.12.2018 по настоящее время - Заместитель председателя правления
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат Серия АА №027142 Квалификация: соответствующая должности руководителя организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность Выдан: 13.08.2002
Количество акций банка в собственности в 2018г.	283 907/283 907

3. Твердохлеб Юрий Семенович

Образование	Высшее Кишиневский сельскохозяйственный институт Дата окончания: 1983 год Квалификация: экономист-организатор с/х производства
Должности, занимаемые за последние пять лет	01.10.10 - 17.10.14 - Заместитель главы администрации г.Обнинска Калужской обл. по экономическому развитию

	01.09.15 - 22.10.15 ФГБОУВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», доцент Кафедры банковского дела 23.10.15 - 29.07.16 - ФГБНИУ «Совет по изучению производительных сил» Заместитель руководителя отделения проблем природопользования и экологии 01.09.16 - 31.08.17 - ФГБОУВО «РАНХиГС» при Президенте РФ, доцент кафедры «Регулирования деятельности финансовых институтов» 01.11.17 - 31.01.18 Советник Правления АО «НДБанк» 01.02.18 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Кандидат экономических наук
Количество акций банка в собственности в 2018г.	<i>Не имеет</i>

4. Силонов Андрей Николаевич

Образование	Высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1996 год Квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит
Должности, занимаемые за последние пять лет	28.03.2001 - 08.06.2017 Главный бухгалтер КБ «Соколовский» 14.07.2017 по 30.10.2017 Советник Правления АО «НДБанк» 01.11.2017 по настоящее время – главный бухгалтер АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Не имеет
Количество акций банка в собственности в 2018г.	Не имеет

Отчетный период и единицы измерения

Настоящий отчет составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Отчет составлен по состоянию на 01 января 2019 года за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (включительно).

Отчет составлен в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018г.

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

2. Формирование уставного капитала

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 48 477 000,00 рублей и разделен на 4 847 700 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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

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

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

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

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен до 25 885 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (пятого) выпуска акций зарегистрирован 19.10.2004. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 04.03.2005 за государственным регистрационным номером 2057711008244.

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

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

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

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

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

3. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 29.11.2018г.со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.
- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 29.11.2018г.со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000на осуществление брокерской деятельности.

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

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

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В отчетном периодена экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Макроэкономическая ситуация в стране характеризуется постепенной остановкой экономического спада. Обострена геополитическая обстановка и продолжают усиливаться экономические санкции в отношении России со стороны США и стран Западной Европы. Россия научилась жить в условиях ограничительных мер и санкций. Можно уверенно говорить об оздоровлении реального сектора и улучшении инвестиционного климата, но пока еще эти события не потянули за собой рост реальных доходов и потребительского спроса. Отчетный период 2018 года характеризуется следующими показателями:

- инфляция продолжает удерживаться на достаточно низком уровне и составляет 4,5%;
- ключевая ставка Банка России на конец отчетного периода составила 7,5% годовых;

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2019 году останутся слабыми. Неустойчивость инфляционных ожиданий указывает на сохранение инфляционных рисков и подтверждает обоснованность проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики. Этому способствуют экономические условия: сохранение слабого потребительского спроса, индексация регулируемых цен и тарифов в соответствии с ранее заявленными планами.

В анализируемом периоде реальные располагаемые доходы населения показали снижение по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

НДБанк представляет собой частный малый банк. Исторически сложилось, что на долю таких банков приходится значительный объем предоставляемых банковских услуг на внутреннем рынке, а их число достаточно велико даже по международным стандартам. На начало 2018 года в России действовало около 30% банков от общего количества банков, которые относятся к малым банкам с размером уставного капитала не выше 300 млн. руб.

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

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

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

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

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

5. Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

Преобладающими видами банковских услуг, предоставляемых клиентам Банка в отчетном периоде оставались расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание зарплатных проектов посредством выпуска платёжных карт.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном периоде являлись:

- операции с ценными бумагами;
- коммерческое кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
- операции на валютном рынке.

Основными пассивными операциями банка является развитие направления выпуска и обслуживания платежных карт.

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

Одной из основных целей, над реализацией которой Банк продолжает работать – это дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области, а также освоение выпуска собственных банковских платежных карт.

6. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, является допущение непрерывности деятельности.

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ».

В отчетном периоде существенных отличий в принципах учета и оценки показателей для составления настоящей отчетности по сравнению с 2017г. не было.

7. Основные положения учетной политики

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций

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

1. **Непрерывность деятельности** – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»** - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
3. **Постоянство правил бухгалтерского учета** – Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
4. **Осторожность** – Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. **Своевременность отражения операций** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
6. **Раздельное отражение активов и пассивов** – Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
7. **Преимущество входящего баланса** – Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
8. **Приоритет содержания над формой** – при отражении операций Банк руководствуется принципом преобладания экономической сущности над юридической формой;
9. **Открытость** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Учетной политикой к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по

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

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

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

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

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

Вложения Банка в ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения. Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

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

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

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

Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Справедливая стоимость**

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

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

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

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

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

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

- **Резерв на возможные потери**

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания и кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов. Корректировки размера резерва, отраженные в настоящей годовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- **Обесценение активов**

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

- **Налогообложение**

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

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

В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

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

Особенности формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Капитал и фонды

Фонды Банка состоят из Резервного фонда, в соответствии с Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом Банка величины.

В 2018 году расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Налогообложение

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговые правоотношения.

Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, транспортного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального и медицинского страхования и др.

Согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет РФ.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» доходов и расходов;
- расходы по оказанным услугам (при получении первичных подтверждающих документов) в сумме 49 тыс. руб.;
- начислен налог на прибыль в сумме 616 тыс.рублей.;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

Прибыль по итогам 2018 года составила 7 935 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса, с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

В отчетном периоде отсутствовали факты внесения изменений в Учетную политику банка.

Динамика основных финансовых показателей за 2018 год.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	380 161	410 632
Денежные средства	127 164	231 279
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	23 701	59 611
<i>Обязательные резервы</i>	2 982	14 670
Средства в кредитных организациях	122 400	2 192 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 356	166 608
Чистая ссудная задолженность	1 073 264	209 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	896 067	1 254 407
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	268 108	451 521
Выпущенные долговые обязательства	123 479	1 256 016
Прибыль/ убыток после налогообложения	7 935	1 347

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 963 677тыс.рублей в связи с увеличением объема размещенных МБК.

Информация об операциях, проводимых в различных географических зонах.

№п/п	Виды активов и обязательств	01.01.2019.				01.01.2018.			
		Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Средства в кредитных организациях	77 388	537	0	44 475	2 189 149	2 033	0	1 490
2.	Чистая ссудная задолженность	1 016 957	0	56 307	0	134 707	0	74 880	0
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24 356	0	0	0	166 608	0	0	0
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Основные средства, НМА и материальные запасы	77 830	0	0	0	40 298	0	0	0
II	Обязательства								
7.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	832 742	0	0	63 325	1 254 407	0	0	0
8.1	Вклады физических лиц	266 549	0	0	1 559	451 521	0	0	0

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 01.01.2019Г. В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	127 164	92 879	73,0	16 339	12,8	14 551	11,4	3 395	2,8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	23 701	23 701	100	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы</i>	2 982	2 982	100	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	122 400	77 388	63,23	29 701	24,3	14 615	11,9	696	0,57
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 356	24 356	100	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 073 264	1 016 957	94,75	56 307	5,25	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77 830	77 830	100	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	10 200	3 045	29,8	7 155	70,2	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	896 067	832 745	92,93	57 521	6,42	5 509	0,6	292	0,05
Выпущенные долговые обязательства	123 479	123 479	100	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	10 462	10 460	99,98	0	0	2	0,02	0	0

8.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Наличные денежные средства</i>	127 164	231 279
<i>Денежные средства на счетах в Банке России</i>	23 701	59 611
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	150 865	290 890

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов: на 01.01.2019 – 2 982 тыс. руб., на 01.01.2018 – 14 670 тыс. руб.

8.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	110 001	2 177 124
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	547	3 523
<i>Средства в иных финансовых учреждениях</i>	11 852	12 025
<i>Итого</i>	122 400	2 192 672
<i>Справочно: резервы на возможные потери</i>	(8 348)	(7 285)

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	01.01.2019	01.01.2018
<i>Государственные облигации (ОФЗ)</i>	14 641	15 642
<i>Облигации кредитных организаций</i>		32 937
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	0	101 557
<i>Корпоративные облигации</i>		5 211
<i>Итого облигации</i>	14 641	155 347
<i>Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)</i>	248	179
<i>Акции корпоративных эмитентов</i>	9 467	11 082
<i>Итого акции</i>	9 715	11 261
<i>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	24 356	166 608

Ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона по вложениям в облигации, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019г.

	Срок погашения	Ставка купона, %
Облигации ОФЗ-26212-ПД	19.01.2028	7.05

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

Сектор экономики	Наименование эмитента	Сумма, тыс. руб
металлургическая промышленность	ОАО"НЛМК", ОАО"Северсталь	2 565
энергетика	ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ПАО «РусГидро»	2 643
нефтегазовая промышленность	ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Газпром", ОАО "НК"Лукойл"	565
связь	ОАО"Мобильные ТелеСистемы", ПАО «МГТС»; ПАО "Российские сети"	408
Другие	ОАО "Аэрофлот", ОАО «Магнит» и пр.	626

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

Учет ценных бумаг Банк осуществляет по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложений в ценные бумаги, учитываемых в портфеле «для продажи» и «до погашения» в отчетном году не осуществлялось.

8.4. Структура чистой ссудной задолженности

Ссудная задолженность, в т.ч.:	01.01.2019	01.01.2018
Межбанковское кредитование	750 000	0
Депозит в Банке России	250 000	0
Ссуды юридическим лицам	28 535	207 694
Ссуды физическим лицам (в т.ч.потребительские)	173 133	128 540
Прочие размещенные средства	56 307	75 412
Итого ссудная задолженность	1 257 975	411 646
Резервы на возможные потери	(184 711)	(202 059)
Итого чистая ссудная задолженность	1 073 264	209 587
Справочно:		
Просроченная ссудная задолженность	101 595	129 280

Прочие размещенные средства

	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»	56 307	74 880
Обеспечительные взносы		532
ИТОГО	56 307	75 412

8.4.1. Направления деятельности Банка (бизнес-линии)

	01.01.2019			01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям (МБК)	750 000	0	750 000	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	28 535	28 535	0	130 254	36 573	93 681
3. Депозит в Банке России	250 000		250 000			
ИТОГО	1 028 535	28 535	1 000 000	130 254	36 573	93 681
4. Ссуды, предоставленные физическим лицам	173 133	156 176	16 957	205 980	165 486	40 494
ИТОГО	173 133	156 176	16 957	205 980	165 486	40 494
Итого ссуд, предоставленных клиентам	1 201 668	184 711	1 016 957	336 234	202 059	134 175

8.4.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	01.01.2019		01.01.2018	
		Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты юр.лицам всего (вкл.инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	28 535	14,15%	130 254	38,74%
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	0	0,00%
1.2.	Обработывающее производство	0	0,00%	0	0,00%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00%	0	0,00%
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
1.5	Строительство	28 535	14,15%	25 920	7,71%

1.6	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	0.00%	0	0.00%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00%	103 784	30.87%
1.9	Прочие виды деятельности	0	0.00%	550	0.16%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	0	0.00%	0	0.00%
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	173 133	85,85%	205 980	61.26%
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	8 251	4.09%	12 570	3.74%
3.1.1.	Ипотечные кредиты	8 251	4.09%	12 570	3.74%
3.1.2.	Автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.1.3.	Иные потребительские кредиты	164 882	81,76%	193 410	57.52%
	ИТОГО	201 668	100.00%	336 234	100.00%

Географическое распределение кредитного портфеля по регионам

	01.01.2019	%	01.01.2018	%
г. Санкт-Петербург	3 000	1,49%	350	0,11%
г. Москва	196 976	97,67%	334 092	99,36%
Московская область	1 692	0,84%	1 792	0,53%
Итого	201 668	100%	336 234	100%

8.4.3. Кредиты по срокам оставшимся до полного погашения

	01.01.2019						Всего
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	
Кредиты и займы другим банкам	750 000	0	0	0	0	0	750 000
Депозит в Банке России	250 000						250 000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	0	0	0	0	0	28 535	28 535
Кредиты клиентам - физ.лицам	0	1 692	30 500	67 881	0	73 060	173 133
	1 000 000	1 692	30 500	67 881	0	101 595	1 201 668
	01.01.2018						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	23 719	35 815	44 800	0	0	25 920	130 254
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	96 978	2 042	3 600	103 360	205 980
	23 719	35 815	141 778	2 042	3 600	129 280	336 234

8.4.4. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и созданных по ним резервов на возможные потери

Наименование показателей	01.01.2019		01.01.2018	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества:	1 257 975	0	411 646	3 102
1	1 056 307	0	75 412	0
2	18 251	0	27 920	425
3	0	0	19 150	263

4	0	0	0	0
5	183 417	0	289 164	2 414
Объем просроченной задолженности	101 595	0	129 280	2 414
Расчетный резерв на возможные потери	184 711	0	297 841	2 541
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	184 711	0	202 059	2 501
1		0	0	0
2	1 294	0	4 496	69
3		0	1 805	18
4		0	0	0
5	183 417	0	195 758	2 414
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	28 535	0	25 920	0
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	0.0%	0.0%
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	28 535	0	25 920	0
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	0	0	6.3%	0.0%
изменение срока ссудной задолженности	0	0	6.3%	0
изменение процентной ставки	0	0	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
недвижимое имущество	41 484	198 933
ТС, оборудование	0	828
собственные векселя Банка	0	126 810
Итого	41 484	326 571

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	01.01.2019	01.01.2018
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	0	126 810
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	0	22 633
	0	149 443

По состоянию на отчетную дату у Банка нет перезаложенного обеспечения.

8.5. Требования по текущему налогу на прибыль

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

8.6. Отложенный налоговый актив

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

8.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом.

Основные средства	35 260	33 237
Амортизация основных средств	(10 037)	(11 111)
Остаточная стоимость ОС	25 223	22 126
Нематериальные активы	54 623	13 790
Амортизация НМА	(4 029)	(2 134)
Остаточная стоимость НМА	50 594	11 656
Инвентарь и материалы	302	646
Итого	76 119	34 428
Вложения в приобретение ОС и НМА	1 711	5 870
ВСЕГО по ОС и НМА	77 830	40 298

Сроки полезного использования определены следующим образом.

Вычислительная техника	24 - 36 мес
Оргтехника и офисное оборудование	60 - 96 мес
Транспортные средства	60 мес
Мебель	240 - 252 мес
Прочие основные средства	180 мес
Нематериальные активы	
- лицензии на право использования АБС «Инверсия»	120 мес
- лицензии на право использования прочего ПО	24-60 мес

Движение по основным средствам и НМА представлено ниже.

	Недвижимость	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2016	0	7 753	7 595	2 159	1 211	18 718
- Приобретение 2017	0	4 576	3 851	7 303	12 579	28 309
- Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
- Выбытия	0	0	0	0	0	0)
31 декабря 2017	0	12 329	11 446	9 462	13 790	47 027
- Приобретение 2018	0	13 469			40 833	54 302
- Увеличение стоимости в результате переоценки	-					
- Выбытия/ списания	0		-11 446			-11 446
31 декабря 2018	0	25 798	0	9 462	54 623	89 883
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2016	0	4 299	2 864	901	358	8 422
- Начисления за 2016 год	0	2 053	847	147	1 776	4 823
- Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
- Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
31 декабря 2017	0	6 352	3 711	1 048	2 134	13 245
- Начисления за 2018 год	0	2 157	1 791	480	1 895	6 323
- Начислено при переоценке	-					
- Формирование резерва	0					
- Списано при выбытии	0		-5 502			-5 502
31 декабря 2018	0	8 509	0	1 528	4 029	14 066
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2017	0	5 977	7 735	8 414	11 656	33 782
31 декабря 2018	0	17 289	0	7 934	50 594	75 817

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2018г. составляет 7 128 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде для обеспечения деятельности собственного процессингового центра Банк безвозмездно получил право пользования лицензионными программными продуктами. По независимой оценке АО «Экспертная страховая оценка» рыночная стоимость полученных компьютерных программ входит в состав нематериальных активов Банка.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

Банк не имеет имущества, временно не используемого в основной деятельности.

Вложения в приобретение НМА предстает собой оплату лицензий АБС «Инверсия» (1 711 тыс. руб.), не введенных в эксплуатацию.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

8.8. Прочие активы	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые		
Средства в расчетах	7 909	20 526
в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты	7 155	20 488
Начисленные проценты (в рублях)	1 141	16 201
Нефинансовые		
Расчеты с дебиторами (в рублях)	1 767	5 830
Расходы будущих периодов (в рублях)	0	755
Просроченные проценты (в ин.валюте)	0	2 414
Резервы на возможные потери	(617)	(4 849)
Итого прочие активы	10 200	40 877

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

8.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2019	01.01.2018
Средства клиентов, в том числе:		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	509 527	483 497
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	2 015	5 356
Текущие счета физических лиц	55 257	163 009
Срочные депозиты физических лиц	210 746	282 950
Прочие привлеченные средства физических лиц	225	206
Срочные депозиты юридических лиц	118 250	319 330
Средства клиентов по брокерским операциям	47	59
Итого средства клиентов	896 067	1 254 407

8.10. Выпущенные долговые обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Собственные векселя, из них:	123 479	1 256 016
Краткосрочные (до года)	40 244	1 254 701
Долгосрочные	1 315	1 315
Векселя к исполнению	81 920	0

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

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 7,5% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 4%-6% годовых.

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

8.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма начисленного налога на прибыль за 2018 год в сумме 616 тыс.рублей (на 01.01.2018 – 0 тыс.рублей)

8.12. Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые		
Средства в расчетах		4 002
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте	0	2 413

Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	0	3
Нефинансовые		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	863	21
Обязательства по уплате налогов (в рублях)		
	1 072	273
Обязательства по уплате процентов	4 965	4 276
<i>в т.ч. в ин.валюте</i>	2	19
Расчеты с персоналом (в рублях)	3 562	1 263
Итого прочие обязательства	10 462	9 838

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

8.13. Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Кредитные линии	2 700	1 500
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	79 004	248 890
ИТОГО	81 704	250 390
Выданные гарантии и поручительства	0	0

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции размещения денежных средств в кредитных организациях, операции с иностранной валютой, депозитные операции с юридическими и физическими лицами и операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием организаций и частных лиц.

9.1. Чистые процентные доходы составили	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы	110 866	218 203
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>83 306</i>	<i>195 2008</i>
<i>от ссуд, предоставленных клиентам</i>	<i>14 886</i>	<i>13 818</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>12 674</i>	<i>9 177</i>
Процентные расходы	26 531	53 396
<i>по привлеченным средствам клиентов</i>	<i>20 174</i>	<i>9 198</i>
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>6 357</i>	<i>44 198</i>
ИТОГО чистый процентный доход	84 335	164 807

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

	01.01.2019	01.01.2018
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	250 713	211 974
По средствам, размещенным на корр.счетах	150 590	38 662
По начисленным процентам	2 884	1 082
Итого	404 187	251 718
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	233 364	265 142
По средствам, размещенным на корр.счетах	151 652	38 832
По начисленным процентам	383	1 040
Итого	385 399	305 014
Изменение резерва (восстановление минус создание)	18 788	(53 296)

Изменение резерва по прочим потерям

Указанные резервы на возможные потери формируются по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. №611-П.

	01.01.2019	01.01.2018
Восстановление резервов		
По прочим активам	122 889	8 373
По условным обязательствам кредитного характера	2 753	1 315
Итого	125 642	9 688

Создание резервов

По прочим активам	121 110	(7 772)
По условным обязательствам кредитного характера	2 438	(1 530)
Итого	123 548	(9 302)
Изменение резерва (восстановление минус создание)	2 094	386

Изменение резервов под обесценение по видам активов за 2018 год.

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным %% доходам	по средствам на корр. счетах	по прочим активам	по УОКХ	ИТОГО
на 01.01.2018	202 059	2 501	7 285	2 397	585	214 827
создание/восстановление (+/-)	(17 350)	(2 501)	1 062	(1 779)	(315)	(20 883)
Списание	0	0	0	0	0	0
на 01.01.2019	184 709	0	8 347	618	270	193 944

9.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	4 495	4 075
Расходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(14 295)	(6 529)
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(71)	298
ИТОГО	(9 871)	(1 990)

Отрицательный результат по итогам отчетного периода обусловлен полученным убытком в размере 10 590 тыс. руб. от объявленного 01 февраля 2018г. прекращения обязательств эмитента ОАО «Промсвязьбанк» по 13-му выпуску субординированных облигаций в части выплаты номинальной стоимости и купонного дохода.

9.4. По операциям с наличной и безналичной валютой в отчетном периоде был получен убыток в размере 10 577тыс. руб. (в 2017 году – 66 601 тыс. руб.):

	01.01.2019	01.01.2018
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	13 618	56 320
доходы от операций с безналичной ин. валютой	280 616	182 788
доходы от применения НВПИ	765	6 053
ИТОГО	294 999	245 161
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	4 565	12 773
расходы от операций с безналичной ин. валютой	298 456	164 370
расходы от применения НВПИ	2 555	1 417
ИТОГО	305 576	178 560
ИТОГО чистый доход	(10 577)	66 601

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

9.5. Чистая курсовая разница, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила доход 34 634 тыс. руб. (в 2017 году – расход 3 625 тыс. руб.)

9.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссии полученные		
За открытие и ведение банковских счетов	460	549
За расчетное и кассовое обслуживание	21 749	34 603
За осуществление переводов	24 091	26 935
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	28	16
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	46 328	62 103
Комиссии уплаченные		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 267	9 224
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	45 404	38 264
По операции с валютными ценностями	1 261	271
По брокерским и аналогичным операциям	51	79
По другим операциям	3 402	11 223
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	53 385	59 061
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(7 057)	3 042

9.7. Операционные доходы и расходы

В состав прочих операционных доходов включен безвозмездно полученный доход в сумме 39 949 тыс.рублей, право пользования лицензионными программными продуктами. Указанное право использования лицензионных компьютерных программ входит в состав нематериальных активов Банка.

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

В 1 квартале 2018г. отчетного периода Банком был заключен договор уступки прав требования по кредитному договору. В результате совершения этой сделки Банком был отражен убыток в размере 8 157 тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
Операционные расходы, в т.ч.:	163 133	167 841
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		
Фонд заработной платы, в т.ч. премии	61 264	68 557
Страховые взносы	18 195	20 218
Итого расходов по вознаграждениям	79 459	88 775

	01.01.2019	01.01.2018
9.8. Расходы по налогам		
Налог на прибыль (по ставке 15%)	1 670	127
Налог на прибыль (по ставке 20%)	616	5 618
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	7 045	9 413
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Итого расходы по налогам	9 331	15 158

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

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

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

9.9. По итогам отчетного периода прибыль составила 7 935 тыс. руб.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Банком на регулярной основе проводится оценка структуры капитала, осуществляется анализ стоимости составляющих капитала Банка, а также достаточности капитала Банка для ведения бизнеса и дальнейшего развития Банка. Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ к собственным средствам (капиталу), соблюдались в течение всего отчетного года на ежедневной основе. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас.

Показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили:

показатели норматива	01.01.2019	01.01.2018
Н1.1	0	38.6%
Н1.2	47,6%	38.6%
Н1.0	48,6%	38.7%

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") составляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III). Источники собственных средств и их изменение в отчетном периоде приведены ниже.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	46 214	424 531

Прибыль (убыток)				7 935	7 935
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	54 149	432 466

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

Сведения о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали факты нарушения обязательных экономических нормативов. Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,9	26,1	24,6	19,9

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

- денежные средства – 124 164 тыс. руб. (31.12.2017 – 231 279 тыс. руб.)
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 20 719 тыс. руб. (31.12.2017 - 44 941 тыс. руб.).
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 122 400 тыс. руб. (31.12.2017- 2 192 635 тыс. руб.).

На конец 2018 года к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр.счетах в КБ «МАСТЕР-Банк», КБ «Русславбанк», КБ «Новый Символ» в связи с отзывом у них лицензий в сумме 7 249 тысяч рублей, а также ABLV Bank (Латвия) в размере 1 099 тыс. рублей.

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

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

1.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2018 г. сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	27 февраля 2018г. между Банком и Илькевичем А.К. был заключен договор уступки прав требования (цессии) по кредитному договору на сумму 86 226 тыс. руб. Сделка была одобрена Советом директоров 27.02.2018г. Илькевич А.К. в голосовании участия не принимал.
2.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2018 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	Сделки заключаются на условиях, аналогичных условиям, которые применяются Банком при проведении операций с другими клиентами. <i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами:</i> Аренда банковских помещений. 01.02.2018г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 447,2 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1, сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 24 000,00 рублей за один кв.м. в год. Решения об одобрении таких сделок принимаются Советом директоров Банка, заинтересованные лица в голосовании не участвуют. Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в отчетном периоде Банком не проводились.

13. Политика управления рисками.

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.

Система управления рисками и капиталом строится Банком таким образом, чтобы удовлетворять следующим основным принципам:

Осведомленность о риске:

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Осуществление в Банке бизнес-процессов (операций), принятие внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и сделок, производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате данных операций и сделок. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых операций и сделок, не регламентированных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, не согласованных (не подтвержденных) руководством Банка, не допускается.

Разделение полномочий:

В Банке реализована структура управления, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения Банка и сотрудники Банка, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Контроль за уровнем риска:

Совет директоров, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

Организационная структура управления рисками состоит из трех уровней, позволяющих должным образом осуществлять управление рисками и капиталом:

- 1) Подразделения Банка, непосредственно принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию рисков, соблюдать систему лимитов, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе в части управления рисками.
- 2) Служба управления рисками, а также, в рамках своих компетенций, службы внутреннего контроля и финансового мониторинга разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.
- 3) Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков, информирует Совет директоров Банка, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Для управления рисками в Банке создан Кредитный комитет.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Структура и функции органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> - принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, дроблении (консолидации) акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в уставе; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе.
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает стратегию управления рисками и капиталом; - утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией; - рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК*; - утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; - утверждает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости); - утверждает отчеты об уровне банковских рисков; - утверждает отчет об эффективности управления банковскими рисками; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе.

Правление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала; - осуществляет контроль за уровнем рисков, принимаемых Банком; - утверждает процедуры управления рисками и капиталом; - утверждает процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; - распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и предоставления отчетности; - рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка; - рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала; - одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет общее руководство в рамках выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала; - принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала.
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; - организует процесс идентификации и оценки существенных рисков; - формирует отчетность ВПОДК; - формирует отчетность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений; - формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; - проводит стресс-тестирование; - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - выявляет регуляторный риск; - ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий; - ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка; - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; - участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - определяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов; - проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - выявление рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, установление источников и причин реализации рисков; - оценка величины возможных убытков от реализации рисков профессиональной деятельности; - разработка и внедрение комплекса мер, препятствующих реализации рисков профессиональной деятельности; - формирование компенсационных инструментов, предназначенных для покрытия возможных убытков от реализации рисков профессиональной деятельности; - контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> осуществляет управление кредитным риском и риском концентрации, учитываемым в рамках управления кредитным риском; - определяет основные параметры кредитования, обеспечивающие эффективное

	<p>использование ресурсов Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - устанавливает лимиты по кредитным продуктам, индивидуальные лимиты кредитования заемщиков; - устанавливает лимиты по сделкам на рынке межбанковского кредитования; - принимает решения о предоставлении ссуд, выдаче банковских гарантий и поручительств, заключении сделок, признаваемых ссудами; - принимает решения о принятии Банком от юридических и физических лиц гарантий, поручительств, залогов и иного обеспечения во исполнение контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком; - определяет порядок и правила передачи в залог имущества в пользу Банка; - принимает решения о реструктуризации ссудной задолженности, об изменении условий предоставления гарантий и поручительств, а также досрочное расторжение договоров по сделкам, связанным с реализацией Банком кредитных продуктов; - принимает решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждает уровень риска по операциям, связанным с реализацией банковских продуктов, а именно: категории качества и размера резерва; - принимает решения по управлению проблемными кредитами, определяет меры по взысканию ссудной задолженности, срок возврата по которой уже наступил; - принимает решения о заключении договоров уступки требования по кредитным, депозитным и иным обязательствам; - принимает решения о разработке и внедрении новых видов банковских продуктов, относящихся к компетенции Кредитного Комитета.
<p>Подразделения Банка, принимающие риски</p>	<ul style="list-style-type: none"> - участвуют в процессах идентификации, оценки рисков, управления рисками, подготовки профессиональных суждений; - участвуют в принятии управленческих решений; - исполняют и соблюдают требования документов ВПОДК, распорядительных документов Банка в области управления рисками и капиталом; - направляют органам управления Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

** ВПОДК – внутренние процедуры определения достаточности капитала*

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и системы управления рисками и капиталом масштабам бизнеса Банка).

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

13.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Существует ряд причин возникновения кредитного риска, основными из которых являются: проявление недобросовестности при анализе возможности кредитования и в процессе работы с кредитами и риск концентрации кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

Минимизация риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Кредитные операции, становясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк производит диверсификацию кредитного портфеля по группам риска. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Банк избегает осуществлять кредитование заемщиков в случае:

- высокого уровня рисков кредитных операций;
- плохого финансового положения заемщика;
- неблагонадежности заемщика;
- отсутствия источников возврата кредитных средств;
- отсутствия перспективы дальнейшей работы с клиентом.

Исключение может быть допущено для высокодоходных операций, риск по которым минимизирован ликвидным обеспечением или наличием у заемщика стабильной кредитной истории. Решение по таким кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

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.

Далее представлены сведения об активах (в том числе с просроченными сроками погашения) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2019г.

Состав активов	Задолженность	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	1 115 018	109 943	880 597	1 695	30 500	67 881	91 464	91 464
Задолженность по ссудам	201 668	101 595	0	1 692	30 500	67 881	83 116	83 116
Корреспондентские счета	888 994	8 348	880 597	0	0	0	8 348	8 348
Ценные бумаги	24 356	0	0	0	0	0	0	0

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2018г.

Состав активов	Задолженность	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	2 822 567	138 943	0	84	2 960	135 899	310 064	214 242
Задолженность по ссудам	411 646	129 280	0	0	2 960	126 320	297 841	202 059
Корреспондентские счета	2 232 873	7 249	0	84	0	7 165	7285	7285
Ценные бумаги	166 608	0	0	0	0	0	0	0
Векселя	3 102	2 414	0	0	0	2 414	2 541	2 501
Процентные требования	8 638	0	0	0	0	0	2 397	2 397
Прочие требования	2 822 567	138 943	0	84	2 960	135 899	310 064	214 242

Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	1 463 360	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	9 715	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	129	0
2.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 586	0
3.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	14 641	0
3.1	Кредитных организаций, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4.	Средства на корр. счетах в кредитных организациях	0	0	110 548	0
5.	Межбанковские кредиты	0	0	750 000	0
6.	Ссуды, предоставленные юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7.	Ссуды, предоставленные физ.лицам	0	0	100 073	0
8.	Основные средства	0	0	25 223	0
9.	Прочие активы	0	0	10 200	0

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

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

13.2. Рыночный риск

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.

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 и обменные пункты.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка есть инструменты, соответствующие критериям включения в расчет рыночных рисков в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

Консервативный подход руководства к формированию портфеля ценных бумаг Банка являлся одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2018 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих.

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск (ПР)	584	2 727
Фондовый риск (ФР)	1 510	1 632
Валютный риск (ВР)	755	885
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	35 613	65 550

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение 2018 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений.

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2019г. составил 2.4769% от собственных средств Банка (9 432.5315 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2018г. составлял 2.6938% от собственных средств Банка (11067.7527 тыс. руб.).

Информация об уровне открытой валютной позиции на 01.01.2019.

		EUR	USD	BYN	CNY	GBP	PLN	CHF	
Чистые позиции	балансовая	294.6988	548.1424	16.7332	6.0086	35.3094	0	1.2000	
	«спот»	-299.00	-679.00	0	0	0	0	0	
	срочная	0	0	0	0	0	0	0	
	опционная	0	0	0	0	0	0	0	
	по гарантиям, поручительствам	0	0	0	0	0	0	0	
Совокупная балансовая позиция		--4.3012	-130.8576	16.7332	6.0086	35.3094	0	1.2000	
Совокупная внебалансовая поз.		0	0	0	0	0	0	0	
ОВП тыс. ед. ин. вал.		--4.3012	-130.8576	16.7332	6.0086	35.3094	0	1.2000	
ОВП руб. экв. длинная, тыс. руб.		0	0	536.6873	60.6851	3117.2268		84.6944	
ОВП руб. экв. короткая, тыс. руб.		-341.7755	-9090.7560	0	0	0	0	0	
ОВП в % от капитала (Капитал=380 826)		0.0897%	2.38871%	0.14009%	0,0159%	0,8185%	0%	0.0222%	
Балансирующая позиция в рублях , тыс. руб.								5 633.2379	
Балансирующая позиция в %% от капитала								1,4792%	
Сумма открытых валютных позиций (ОВП) в %% от капитала								2,4769%	

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.

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.

13.3. 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 единовременного 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».

Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

13.4. Операционный риск

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

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией

рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Порядок расчета размера операционного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П (с 03.09.2018 - № 652-П).

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

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.01.2019	84 335	158 732	243 067	36 460
Показатель на 01.01.2018	125 797	71 564	197 361	29 604

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

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

13.5. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- согласование и визирование юридически значимой для Банка документации;
- разграничение полномочий сотрудников;
- проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

13.6. Репутационный риск

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Советом директоров «Стратегия развития на 2018-2020 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 всевозможные интернет-ресурсы.

13.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии. Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления – Советом директоров Банка.

13.8. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

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

13.9. Риск концентрации.

АО «НДБанк» позиционирует себя как локальный банк, с ограниченным числом клиентов, ориентированных в большей части на регион города Москвы. В связи с этим, банк допускает высокие показатели отраслевой и региональной концентрации в своей деятельности.

Большинство операций Банка осуществляются на территории Российской Федерации, а следовательно, максимальная концентрация показателей сосредоточена в национальной валюте.

13.10. Стресс-тестирование

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс- тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного риска, а также рисков потери текущей ликвидности и концентрации.

Банк осуществляет стресс-тестирование по всем значимым для Банка рискам не реже одного раза в год.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев уровни установленных Банком лимитов по показателям рыночного, операционного и процентного рисков при стрессовой ситуации не выходят за рамки нормативных значений. Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.
2. При воздействии значительных финансовых шоков Банк сохраняет основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, требований Банка России по выполнению экономических нормативов Н6 и Н3.
3. Отношение необходимого уровня капитала (при моделируемой стрессовой ситуации) к капиталу (собственным средствам), имеющемуся у Банка в распоряжении, составляет более 38%, что свидетельствует о высоком уровне достаточности капитала.

Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:

- поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, не допускать ситуаций, ведущих к значительному росту резервов;
- поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов;
- поддерживать баланс текущих расходов в соответствии с получаемыми доходами.

14. Внутренний контроль

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников СВА Банка составляет 2 человека – Руководитель СВА и заместитель руководителя СВА.

СВА выполняет следующие функции:

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

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

созданы недостающие нормативные документы.

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

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

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. СВК действует на постоянной основе. СВК состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. СВК возглавляет руководитель СВК, который подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Основной целью СВК является исключение возникновения регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

СВК осуществляет следующие функции:

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

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

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, в том числе реализация следующих программ:
 - идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
 - документального фиксирования информации;
 - хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
 - приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
 - иных предусмотренных программ, в рамках реализации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В отчетном периоде Банком было допущено нарушение требований пункта 2.5. Положения Банка России от 29 августа 2008 г. № 321-П в части заполнения полей сообщения, направленного в уполномоченный орган, относительно 1 операции, подлежащей обязательному контролю.

Банком проведены мероприятия, направленные на повышение эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе в части выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также анализа и совершенствования программного обеспечения, модернизации процедур логического контроля и др.

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

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

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

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

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

15. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и является составной частью годовой отчетности Банка за 2018 год.

Достоверность данных, содержащихся в данном отчете подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка (акт ревизионной комиссии от 27.03.2019г.)

Настоящий отчет будет утвержден годовым общим собранием акционеров « 18 » июня 2019 года

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У годовая отчетность за 2018 год, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) « 03 » апреля 2019 года.

И.о.Председателя Правления

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

«26» марта 2019 г.