



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 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2020 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;
  - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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, разработанному 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 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### **Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным Банку России, кредитным организациям и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней 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 бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

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

Председатель Правления кредитной организации (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 существуют намерения 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 членами 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 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-І  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут 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 за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года Совет директоров кредитной организации и его 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.

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.

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 2020 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «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.

« 30 » марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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	6.1	36116	127164
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	16915	23701
2.1	Обязательные резервы	6.1	3930	2982
3	Средства в кредитных организациях	6.1	89848	122400
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	85217	24356
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	1665987	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6.3	0	1073264
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.4	3828	4445
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	30784	77830
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.7	96490	10200
14	Всего активов		2025185	1463360
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.8	1410625	896067
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1410625	896067
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		232607	268108
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		242985	123479
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6.8.2	242985	123479
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		80	616
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.9	5074	10462
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.6	35	270
23	Всего обязательств		1658799	1030894
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-11931	54149
36	Всего источников собственных средств		366386	432466
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.10	71202	81704
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

*Горшкова Ю.А.*

Горшкова Ю.А.

И.О. Главный бухгалтер

*Дунаев К.Н.*

Дунаев К.Н.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

*Любарев И.А.*

Любарев И.А.

20 марта 2020 года



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:	7.1	76399	110866
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		60843	83306
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14478	14886
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1078	12674
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	10906	26531
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9044	20174
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1862	6357
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	65493	84335
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.6	20055	18788
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-13965	2501
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85548	103123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5944	-9871
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	19518	-10577
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-9172	34634
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2951	914
14	Комиссионные доходы	7.3	19727	46328
15	Комиссионные расходы	7.3	37824	53385
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.6	618	2094
19	Прочие операционные доходы	7.4	2558	67139
20	Чистые доходы (расходы)		89868	180399
21	Операционные расходы	7.5	150976	163133
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-61108	17266
23	Возмещение (расход) по налогам	7.8	4973	9331
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-66081	7935
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-66081	7935



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер отроки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	-66081	7935
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
110	финансовый результат за отчетный период	6	-66081	7935

И.О. Председателя Правления

*Горшкова Ю.А.*

Горшкова Ю.А.

И.О. Главный бухгалтер

*Дунаев К.Н.*

Дунаев К.Н.



*И.О.*

Либарец И.А.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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:	8.2	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):		-8548.0000	54149.0000
2.1	прошлых лет		54150.0000	46214.0000
2.2	отчетного года		-62698.0000	7935.0000
3	Резервный фонд		159562.0000	159562.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		369769.0000	432466.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10699.0000	52305.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		12.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал		359070.0000	380161.0000





13.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		450.0000	405.0000	0.0000	2700.0000	2430.0000	810.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	1200.0000	1080.0000	540.0000
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	1350.0000	270.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска		450.0000	405.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	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 размещается 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:	9	24629.0000	29604.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		164195.0000	197361.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		117404.0000	125797.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		46791.0000	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
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	166850.0000	35612.0000
17.1	процентный риск		3375.0000	584.0000

17.2	фондовый риск		8400.0000	1510.0000
17.3	валютный риск		1573.0000	755.0000
17.4	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:	7.6	169891.0000	-24055.0000	193946.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		153430.0000	-31281.0000	184711.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16416.0000	7451.0000	8965.0000
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		45.0000	-225.0000	270.0000
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 управления (органа) 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 № 611-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	2751	30.00	825	21.00	578	-9.00	-247	
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						
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
18	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 № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
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					

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:			2025068.0000	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			85217.0000	
2.1	кредитных организаций			10509.0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			74708.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	
3.1	кредитных организаций			0.0000	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			87555.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1645573.0000	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11060.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	8172.0000
8	Основные средства	20033.0000
9	Прочие активы	96490.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применено к инструментам		Регулятивные условия				
			капитала	инструментам	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
			3а	4	5	6	7	8	9

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока 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	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
				13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
				25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37

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 4975, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1373;  
1.2. изменения качества ссуд 662;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 2940.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 36256, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 891;  
2.3. изменения качества ссуд 865;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0;  
2.5. иных причин 34500.

И.О. Председателя Правления

Горшкова Ю.А.

И.О.Главный бухгалтер

Дунаев К.Н.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Либавац И.А.

20 марта 2020 года







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	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	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	0.0000
24	Данные за отчетный период	189427.0000	0.0000	170278.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	159562.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-11931.0000	366386.0000

И.О. Председателя Правления



Горшкова Ю.А.

И.О. Главного бухгалтера

Дунаев К.Н.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Лебедев И.А.

20 марта 2020 года

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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 ОКМД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	8.2	359070	344860	358031	338147	380161
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		0	0	0	0	0
2	Основной капитал		359070	344860	358031	338147	380161
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
3	Собственные средства (капитал)		359070	344860	358031	338147	380161
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		695768.0000	921171.0000	657926.0000	761610.0000	781672.0000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8.3	51.624	37.437	54.418	44.396	43.0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8.3	51.624	37.437	54.418	44.396	43.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном						



27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))																
28	Норматив максимального размера риска (на связанное с банком лицо) (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		2.96	0		2.81			2.71			2.97			0			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	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 структур 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) открыток валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фициальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ДФИ)		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 норматива финансового рычага, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1			





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		
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 условиям обязательств						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	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 СПОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X	X	X	X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X	X		

И.О. Председателя Правления

*Ю.А. Горшкова*

Горшкова Ю.А.

И.О. Главный бухгалтер

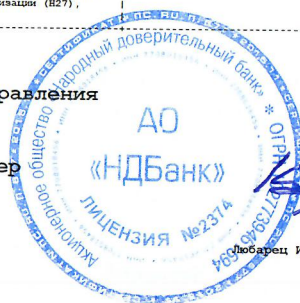
*К.Н. Дунаев*

Дунаев К.Н.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Исполнитель  
И.А. Любарец

20 марта 2020 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:		-46669	-25424
1.1.1	проценты полученные	7.1	65699	122076
1.1.2	проценты уплаченные	7.1	-14791	-24205
1.1.3	комиссии полученные	7.3	19741	46228
1.1.4	комиссии уплаченные	7.3	-37736	-53385
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		7009	-10596
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7.2	19518	-8786
1.1.8	прочие операционные доходы	7.4	2539	67029
1.1.9	операционные расходы	7.5	-103576	-155135
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7.8	-5072	-8750
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-77966	-2123523
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-948	11688
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-62230	142995
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-567002	-900244
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-93420	-102829
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	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		530001	-346516
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		122395	-1132604
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6762	-1671
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-124635	-2148947
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-44	-48674

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	38	4642
2.7	Дивиденды полученные	2951	913
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2945	-43119
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-9644	-6506
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-131334	-2198572
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	270283	2468855
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	138949	270283

И.О. Председателя Правления

*Handwritten signature*

Горшкова Ю.А.

И.О. Главный бухгалтер

*Handwritten signature*

Дунаев К.Н.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Любарев И.А.

20 марта 2020 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного общества «Народный доверительный банк»  
за 2019 год  
(в тысячах российских рублей)**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год АО «НДБанк» сформирована 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", а также с учетом международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Годовая финансовая отчетность» и составлена на основе единой Учетной политики действующей в течении всего отчетного 2019 года. Банк использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**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.  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739461694.

По состоянию на 01.01.2020 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Казанский» АО «НДБанк»	107140 ,РФ, г.Москва, Комсомольская площадь, д.2, ком.14

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года.

Единицей измерения данных настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Российский рубль, при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетном периоде Банк не проводил операции, а так же отсутствуют события, которые подлежат раскрытию в годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год, а именно:

- (а) частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;
- (b) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;
- (с) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат реструктуризацию;
- (е) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;
- (f) урегулирование судебных споров;
- (g) исправление ошибок предыдущих периодов;
- (h) изменения в бизнесе или экономических условиях, которые справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации, независимо от того, признаются ли эти активы или обязательства по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;

- (i) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;
- (k) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;
- (l) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;
- (m) изменения в условных обязательствах и условных активах.

## **2. Информация о направлениях деятельности**

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами № 2374 от 29.11.2018г., в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
  - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
  - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
  - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
  - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
  - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
  - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
  - Выдача банковских гарантий.
  - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

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

Физическим лицам:

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

Юридическим лицам:

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 03 марта 2005 г. № 733. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс.рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или вступления в силу моратория на платежи.

### **3. 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.

Годовая инфляция по результатам 2019 года составила 3%. Во втором полугодии 2019 года произошло оживление внутреннего спроса и его ускорение. Улучшение динамики произошло в части как потребительского, так и государственного спроса. Росту частного потребления способствовало повышение реальных зарплат и располагаемых доходов, в том числе благодаря снижению инфляции. В конце 2019 года также началось более активное исполнение государственных расходов, ускорилось направление средств на реализацию национальных проектов.

Годовой темп прироста ВВП в 2019 г. составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России. Рост промышленного производства ускорился преимущественно за счет динамики выпуска в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых. Опережающие индикаторы инвестиционной активности указывали на сохранение тенденции к повышению годовых темпов прироста инвестиций в основной капитал.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в IV квартале 2019 г. составил 0,8%. Поддержку инвестиционной активности оказали укрепление рубля и смягчение денежно-кредитных условий во втором полугодии 2019 года.

В декабре 2019 г. безработица находилась на историческом минимуме. При этом численность рабочей силы уменьшилась. По оценкам Банка России, в среднем за 2019 г. прирост реальной заработной платы составил 2,5 – 3,0%. В IV квартале 2019 г. рост реальных располагаемых доходов населения замедлился до 1,1% в годовом выражении. Это произошло за счет сокращения прочих поступлений (включая скрытые доходы), а также замедления роста социальных выплат. При этом основной вклад в рост доходов продолжала вносить динамика оплаты труда наемных работников.

Сравнительный анализ банков показывает, что АО «НДБанк» оказывает услуги, сопоставимые с таковыми у банков-конкурентов. Объемы услуг определяются размерами капитала. Банк конкурентоспособен 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.

На фоне принимаемых Банком России мер наметилось замедление в необеспеченном потребительском кредитовании. Годовые темпы роста снизились до 23,5% (с максимума в 25,3% на 1 мая 2019 г.). В активах банковского сектора снижается доля кредитования в иностранной валюте, что ограничивает подверженность российской экономики внешним шокам. При этом доля вкладов физических лиц в иностранной валюте в последние месяцы оставалась на стабильном уровне (около 21%).

В условиях замедления инфляции, снижения ключевой ставки Банка России на 1,5 п.п. в 2019 году банки снижали процентные ставки по депозитам и кредитам. Опережающее снижение ставок в сегменте краткосрочных операций депозитного рынка привело к некоторому росту привлекательности долгосрочных рублевых сбережений, однако зависимость банков от краткосрочного фондирования (до 1 года) остается высокой и значительно превосходит уровень конца 2014 г. (40%). При этом наблюдается рост долгосрочных активов, в том числе потребительских кредитов и ипотеки. В связи с этим усиливается несбалансированность активов и обязательств по срокам до погашения, что означает подверженность кредитных организаций процентному риску. Кроме того, снижение ставок по кредитам будет вести к росту спроса на рефинансирование со стороны заемщиков, усиливая процентные риски банков.

В соответствии со стратегией развития Банка на 2019-2021 гг., (утв. Советом директоров, протокол б/н от 11.03.2019 (первоначальная версия), протокол б/н от 30.09.2019г. (обновление)):

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

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

### **4. Сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности**

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций. Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков и в зависимости от результатов принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий от ухудшения условий макросреды.

По итогам 2019 года Банком получен убыток в размере 66 081 тыс. руб. (за 2018 год прибыль составила 7 935 тыс. руб.). Основной причиной сложившегося убытка послужило списание на расходы безвозмездно полученного

нематериального актива и падение доходов, прежде всего процентных доходов от размещения денежных средств, что в свою очередь связано со снижением ключевой ставки Банка России, и доходов от валютнообменных операций при сохранении стабильного уровня расходов

В структуре основных показателей бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 по данным отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» произошли следующие изменения:

- итоговая сумма активов Банка выросла на 38,4% и составила 2 025 185 тыс. руб.;
- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России снизились на 64,8 % и составили 53 031 тыс. руб. (2,6 % от балансовой суммы активов);
- денежные средства на счетах в других кредитных организациях снизились на 26,6 % и составили 89 848 тыс. руб. (4,4 % от балансовой суммы активов);
- чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы выросли на 249,9% и составили 85 217 тыс. руб. (4,2 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты за вычетом сформированных резервов) выросла на 55,2 % и составила 1 665 987 тыс. руб. (82,3 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы снизились на 60,4 % и составили 30 784 тыс. руб. (1,5 % от балансовой суммы активов).

Произошли существенные изменения в общей сумме обязательств Банка - они составили 1 658 799 тыс. руб. Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы. Так средства клиентов составили 1 410 625 тыс. руб. (85,0 % от общей суммы обязательств).

Собственные средства по итогам 2019 года снизились по сравнению с началом года на 66 081 тыс. руб. и составили 366 386 тыс. руб.

Обобщенные результаты деятельности Банка за 2019 год, составленные на основании формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», по сравнению с соответствующим периодом прошлого года выглядят следующим образом:

- чистые процентные доходы за 2019 год составили 65 493 тыс. руб., снизившись на 22,3%. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 85 548 тыс. руб., снизившись на 17,0%;
- чистые комиссионные доходы за 2019 год составили 19 727 тыс. руб., снизившись на 156,4%;
- чистые доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, за 2019 год составили 5 944 тыс. руб., увеличившись на 27,4%;
- в результате чистые доходы за 2019 год (до уменьшения на операционные расходы и возмещение (расходы) по налогам) составили 89 868 тыс. руб., снизившись на 50,2 %;
- операционные расходы за 2019 года снизились на 7,5 % и составили 150 976 тыс. руб.

## **5. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – ФЗ № 402-ФЗ) и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из того, что деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

### **5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Ведение бухгалтерского учета в Банке в 2019 году осуществлялось в соответствии со следующими принципами:

- *Непрерывность деятельности.* Предполагается, что 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.
- *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Это означает, что 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 бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.* Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- *Консерватизм и 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 на следующие периоды. Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренного занижения активов или доходов и намеренного завышения обязательств или расходов).
- *Своевременность отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- *Раздельное отражение активов и пассивов.* Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *Преимущество входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- *Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные изменения в учетной политике с 1 января 2019 года связаны с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9:

После первоначального признания финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий оценки в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»):

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк определяет бизнес-модели на основе оценки текущей деятельности и бизнес-плана на предстоящий год с учетом анализа интенсивности и объемов продаж активов за прошедший период в целях корректного распределения инструментов по бизнес-моделям для их последующей классификации и оценки.



При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, анализируются договорные условия финансового инструмента:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, за исключением случаев принятия решения об изменении бизнес-модели по управлению финансовыми активами. При этом осуществляется реклассификация финансовых активов. Подобные изменения определяются руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса. Под модификацией понимается любой пересмотр первоначальных условий договора финансового инструмента, который ведет к изменению денежного потока. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом и пересмотр или модификация не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива и признать прибыль или убыток от модификации.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или

- он передает этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

– Банк не дожидаясь событий, свидетельствующих о произошедшем обесценении, основываясь на прочей обоснованной и приемлемой информации измеряет ожидаемые кредитные убытки. Обоснованная и приемлемая информация – это информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости;
- финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активу по договору, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательству по предоставлению денежных средств и договору финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9. Метод учета по

дате расчетов применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка и в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня):

данные 1-го уровня: котированные (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств; представляет собой наибольшее свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

данные 2-го уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты;

данные 3-го уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке. При выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании классифицированы в соответствии с утвержденными бизнес-моделями.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленной Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется ежедневно по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам отражаются по методу «начисления».

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

- Сделки купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, заключенные на биржевом рынке, по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражались на внебалансовых счетах, в порядке установленным Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществлялось в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- доходы/расходы, полученные/произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации);

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключения профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего имущества. Обесценение определяется как превышение текущей балансовой стоимости (с учетом накопленной амортизации) над справедливой стоимостью (рыночная стоимость возможной реализации).

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, устанавливаются Приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

### ***5.2. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику, действующую в отчетном периоде***

В 2019 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), повлекли применение нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов.

В Учетной политике 2019 года:

- определены бизнес-модели по управлению финансовыми активами, а также критерии отнесения финансовых активов к той или иной бизнес-модели;
- определены оценочные категории финансовых активов для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых активов к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета;
- определены оценочные категории финансовых обязательств для последующего учета после первоначального признания и критерии отнесения финансовых обязательств к той или иной оценочной категории, а также порядок бухгалтерского учета.

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банком ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился. Внесенные изменения не повлияли на информацию отраженную в отчетности Банка за 2018 год.

### ***5.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год***

Применительно к отражению операций в 2020 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2020 год.

Учетная политика Банка на 2020 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с внесением изменений в нормативные документы Банка России и в законодательство Российской Федерации. А именно внесены изменения в связи с введением с 01.01.2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

Изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

Не является изменением Учетной политики Банка:

- утверждение способов ведения бухгалтерского учета, фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка;
- корректировка Рабочего плана счетов Банка. Изменения в Рабочий план счетов вносятся при осуществлении операций, возникших в деятельности Банка впервые. Рабочий план счетов ведется в автоматизированной банковской системе и изменяется с внесением изменений в Положение № 579-П.

#### **5.4. Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета**

В целях формирования достоверной годовой бухгалтерской отчетности Банком проведена следующая работа:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, а также арендованного по состоянию на 1 декабря 2019 года;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 1 декабря 2019 года;
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», № 474 «Расчеты по отдельным операциям», № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками покупателями и контрагентами по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 1 января 2020 года;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах Головного офиса Банка, ВСП Банка по состоянию на 1 января 2020 года.

По результатам проведенной работы Банк отмечает следующие результаты:

- в результате проведенной инвентаризации активов, обязательств, собственных средств Банка по состоянию на 1 декабря 2019 года расхождения не выявлены;
- в результате инвентаризации имущества по состоянию на 1 декабря 2019 года расхождения не выявлены;
- по состоянию на 1 января 2020 года проведены ревизии денежной наличности и других ценностей, находящихся в операционных кассах головного офиса Банка, ВСП Банка. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;
- по состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности. Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами путем оформления двусторонних актов. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено;
- Банком приняты меры по получению от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января 2020 письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам;
- осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета;
- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения»;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2019 году.

#### **5.5. События после отчетной даты**

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации, полезной заинтересованным пользователям, о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год. Событие после отчетной даты (далее по тексту – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние банка на отчетную дату.

В годовом отчете за 2019 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- увеличение операционных расходов в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 17 тыс. руб.,
- увеличение комиссионных доходов начисленных после отчетной даты за депозитарное обслуживание в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности на сумму 1 тыс. руб.,
- увеличение комиссионных расходов уплаченных после отчетной даты за расчетное обслуживание в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности на сумму 20 тыс. руб.,
- начисление налога на прибыль за 2019 год в сумме 80 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отражаемые в бухгалтерском балансе, отсутствуют.

### 5.6 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой бухгалтерской отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П и Положением № 590-П, и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

При применении Положения № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенным в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 ФЗ № 402-ФЗ. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в квартал на отчетную дату. Банк рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки и производит корректировку резервов, рассчитанных по Положению № 590-П и Положению № 611-П.

В отчетном периоде Банк формировал резервы по обесценению в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

### 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### Динамика основных финансовых показателей за 2019 год.

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	359 070	380 161
Денежные средства	36 116	127 164
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	16 915	23 701
<i>Обязательные резервы</i>	3 930	2 982
Средства в кредитных организациях	89 848	122 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	24 356
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 665 987	1 073 264
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 410 625	896 067
<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	232 607	268 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	242 985	123 479
Прибыль/убыток после налогообложения	-66 081	7 935

#### Основные показатели деятельности на 01.01.2020 в разрезе видов валют

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	36 116	27 338	75,69	3 268	9,05	4 912	13,6	598	1,66
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	16 915	16 915	100	-	-	-	-	-	-
<i>Обязательные резервы</i>	3930	3930	100	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	89 848	42 268	47,05	23 514	26,17	23 937	26,64	129	0,14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	85 217	100	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 665 987	1 652 987	99,22	13 000	0,78	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные	30 784	30 784	100	-	-	-	-	-	-

активы и материальные запасы									
Прочие активы	<b>96 490</b>	6 383	6,62	20 667	21,42	66 647	69,07	2 793	2,89
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>1 410 625</b>	1 334 733	94,62	66 786	4,73	8 837	0,63	269	0,02
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>242 985</b>	242 985	100	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	<b>5 074</b>	4 773	94,07	93	1,83	208	4,10	-	-

**Основные показатели деятельности на 01.01.2019 в разрезе видов валют**

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	<b>127 164</b>	92 879	73,0	16 339	12,8	14 551	11,4	3 395	2,8
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	<b>23 701</b>	23 701	100	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	<b>2 982</b>	2 982	100	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	<b>122 400</b>	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	<b>24 356</b>	24 356	100	-	-	-	-	-	-
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>1 073 264</b>	1 016 957	94,75	56 307	5,25	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<b>77 830</b>	77 830	100	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	<b>10 200</b>	3 045	29,8	7 155	70,2	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>896 067</b>	832 742	92,93	57 521	6,42	5 509	0,6	292	0,05
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>123 479</b>	123 479	100	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	<b>10 462</b>	10 460	99,98	-	-	2	0,02	-	-

**6.1. Денежные средства и средства в Банке России**

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства	36 116	127 164
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 985	20 719
Корреспондентские счета в банках	98 432	130 748
- Российской Федерации	97 453	129 102
- других стран	979	1 646
За вычетом резерва под обесценение	8 216	8 348
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	368	
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>138 949</b>	<b>270 283</b>

По состоянию на 1 января 2020 года, также как и по состоянию на 1 января 2019 года, у Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, а также какие-либо ограничения по использованию денежных средств.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Банк депонирует средства в Фонд обязательных резервов. Расчет производился в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П. В 2019 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

Остатки обязательных резервов в Банке России на 01.01.2020 – 3 930 тыс. руб., на 01.01.2019 – 2 982 тыс. руб.

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлялись в рублях.

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Государственные облигации (ОФЗ)	-	14 641
Облигации кредитных организаций	15 987	
Корпоративные облигации	16 729	
<b>Итого облигации</b>	<b>32 716</b>	<b>14 641</b>
Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)	-	248
Акции корпоративных эмитентов	52 501	9 467
<b>Итого акции</b>	<b>52 501</b>	<b>9 715</b>

<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>85 217</b>	<b>24 356</b>
--	---------------	---------------

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в отчетном году не осуществлялось. В отчетном периоде, а также в предшествующие отчетные периоды, Банк не осуществлял вложений в дочерние и зависимые организации.

### 6.3. Структура чистой ссудной задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность с 01.01.2019г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 233 220	250 000
Межбанковские кредиты	412 381	750 000
Векселя кредитных организаций	-	-
Средства в расчетах	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	42 535	28 535
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>14 000</i>	<i>-</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>28 535</i>	<i>28 535</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Векселя юридических лиц</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочие требования	-	56 307
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	130 126	173 133
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>2 751</i>	<i>14 951</i>
<i>Потребительские ссуды</i>	<i>66 053</i>	<i>76 360</i>
<i>Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа</i>	<i>61 322</i>	<i>81 822</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	12 145	-
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 830 407</b>	<b>1 257 975</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	153 430	184 711
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	7 966	-
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	3 024	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 665 987</b>	<b>1 073 264</b>

#### 6.3.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	01.01.2020		01.01.2019	
		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 (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	42 535	24,6	28 535	14,15
1.1.	Добыча полезных ископаемых	-	0,0	-	0,0
1.2.	Обработывающее производство	-	0,0	-	0,0
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	0,0	-	0,0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	0,0	-	0,0
1.5	Строительство	28 535	16,5	28 535	14,15
1.6	Транспорт и связь	-	0,0	-	0,0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	-	0,0	-	0,0
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	0,0	-	0,0
1.9	Прочие виды деятельности	14 000	8,1	-	0,0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	-	0,0	-	0,0
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	-	0,0	-	0,0

3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	130 126	75,4	173 133	85,85
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	2 751	1,6	8 251	4,09
3.1.1.	Ипотечные кредиты	2 751	1,6	8 251	4,09
3.1.2.	Автокредиты	-	0,0	-	0,00
3.1.3.	Иные потребительские кредиты	127 375	73,8	164 882	81,76
	ИТОГО	<b>172 661</b>	<b>100</b>	<b>201 668</b>	<b>100</b>

**6.3.2. Кредиты по срокам оставшимся до полного погашения**

	01.01.2020						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	412 381	-	-	-	-	-	<b>412 381</b>
Депозит в Банке России	1 233 220	-	-	-	-	-	<b>1 233 220</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	-	-	-	42 535	<b>42 535</b>
Кредиты клиентам - физ.лицам	-	-	61 322	6 993	2 751	59 060	<b>130 126</b>
	<b>1 645 601</b>	<b>-</b>	<b>61 322</b>	<b>6 993</b>	<b>2 751</b>	<b>101 595</b>	<b>1 818 262</b>

	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	-	-	-	-	-	<b>750 000</b>
Депозит в Банке России	250 000	-	-	-	-	-	<b>250 000</b>
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	-	-	-	-	-	28 535	<b>28 535</b>
Кредиты клиентам - физ.лицам	-	1 692	30 500	67 881	-	73 060	<b>173 133</b>
	<b>1 000 000</b>	<b>1 692</b>	<b>30 500</b>	<b>67 881</b>	<b>-</b>	<b>101 595</b>	<b>1 201 668</b>

**6.3.3. 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	01.01.2020		01.01.2019	
	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:	<b>1 818 262</b>	<b>12 145</b>	<b>1 257 975</b>	-
1	1 645 601	314	1 056 307	-
2	3 785	-	18 251	-
3	19 959	4 892	-	-
4	-	-	-	-
5	148 917	6 939	183 417	-
Объем просроченной задолженности	<b>101 595</b>	<b>6 939</b>	<b>101 595</b>	-
Расчетный резерв на возможные потери	<b>153 430</b>	<b>7 966</b>	<b>184 711</b>	-
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	<b>153 430</b>	<b>7 966</b>	<b>184 711</b>	-
1	-	-	-	-
2	321	-	1 294	-
3	4 192	1 027	-	-
4	-	-	-	-
5	148 917	6 939	183 417	-
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	-	-	<b>28 535</b>	-
Объем непросроченной реструктурированной ссудной	-	-	-	-



задолженности				
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	-	-	-	-
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	-	-	28 535	-
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	-	-	-	-
изменение срока ссудной задолженности	-	-	-	-
изменение процентной ставки	-	-	-	-

#### 6.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2020 отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 3 828 тыс.руб.(на 01.01.2019 – 4 445), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

#### 6.5 Отложенный налоговый актив

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

#### 6.6 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.

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Основные средства	33 806	35 260
Амортизация основных средств	(13 772)	(10 037)
Остаточная стоимость ОС	20 034	25 223
Нематериальные активы	15 030	54 623
Амортизация НМА	(5 386)	(4 029)
Остаточная стоимость НМА	9 644	50 594
Инвентарь и материалы	64	302
<b>Итого</b>	<b>29 742</b>	<b>76 119</b>
<b>Вложения в приобретение ОС и НМА</b>	<b>1 042</b>	<b>1 711</b>
<b>ВСЕГО по ОС и НМА</b>	<b>30 784</b>	<b>77 830</b>

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов 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 нематериальным активам за 2018 и 2019 года представлены в таблице:

	Недвижимость	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>						
31 декабря 2017	-	12 329	11 446	9 462	13 790	47 027
– Приобретение в 2018	-	13 469	-	-	40 833	54 302
– Выбытия	-	-	(11 446)	-	-	(11 446)
<b>31 декабря 2018</b>	-	<b>25 798</b>	-	<b>9 462</b>	<b>54 623</b>	<b>89 883</b>

– Приобретение в 2019	-	105	-	-	607	712
– Выбытия/списания	-	(1372)	-	(187)	(40 200)	(41 759)
<b>31 декабря 2019</b>	-	<b>24 531</b>	-	<b>9 275</b>	<b>15 030</b>	<b>48 836</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
31 декабря 2017	-	6 352	3 711	1 048	2 134	13 245
– Начисления за 2018 год	-	2 157	1 791	480	1 895	6 323
– Списано при выбытии	-	-	(5 502)	-	-	-5 502
31 декабря 2018	-	8 509	-	1 528	4 029	14 066
– Начисления за 2019 год	-	4 488	-	493	4 933	9 914
– Списано при выбытии	-	(1 144)	-	(102)	(3 576)	(4 822)
<b>31 декабря 2019</b>	-	<b>11 853</b>	-	<b>1 919</b>	<b>5 386</b>	<b>19 158</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2018</b>	-	<b>17 289</b>	-	<b>7 934</b>	<b>50 594</b>	<b>75 817</b>
<b>31 декабря 2019</b>	-	<b>12 678</b>	-	<b>7 356</b>	<b>9 644</b>	<b>29 678</b>

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2019г. составляет 6 083 тыс. руб.

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 представляет собой оплату лицензий АБС «Инверсия» (1 042 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.

В отчетном периоде из состава нематериальных активов Банка выбыло согласно дополнительного соглашения Право использования лицензионных компьютерных программ в сумме 39 949 тыс.рублей приобретенное в 2018 году для обеспечения деятельности собственного процессингового центра.

#### 6.7. Прочие активы

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>92 775</b>	<b>7 909</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	-
Дебиторская задолженность по реализованным залковым	-	-
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	92 775	7 909
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	92 037	7 155
Начисленные проценты по финансовым активам	-	-
Прочие незавершенные расчеты	738	754
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-	-
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 715</b>	<b>2 291</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	-	-
Средства труда	-	-
Предметы труда	-	-
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	3 949	2 908
Предоплата по товарам и услугам	2 995	725
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	-	-
Расходы будущих периодов	-	215
Прочие	954	1 968
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(234)	(317)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>96 490</b>	<b>10 200</b>

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

#### 6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Средства клиентов по брокерским операциям	10 345	47
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>1 167 694</b>	<b>627 946</b>
Текущие/расчетные счета	1 164 694	509 696
Срочные депозиты	3 000	118 250
<b>Индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>8 781</b>	<b>1 880</b>
Текущие/расчетные счета	8 781	1 880
Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>223 805</b>	<b>266 194</b>
Текущие/расчетные счета	92 374	55 448

<i>Срочные депозиты</i>	131 431	210 746
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 410 625</b>	<b>896 067</b>

Привлеченные средства клиентов с 01.01.2019 г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

### 6.8.1 Информация по секторам и видам экономической деятельности

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Обработка производств, в том числе:	6 978	1 145
<i>производство прочей неметаллической минеральной продукции</i>	1 048	-
<i>производство электрического оборудования</i>	3 443	73
<i>обработка древесины и производство изделий из дерева</i>	693	1 071
Строительство, в том числе:	314 297	1 773
<i>работы строительные специализированные</i>	312 523	1 138
Оптовая и розничная торговля, в том числе:	126 169	186 487
<i>оптовая</i>	125 774	179 819
Транспортные услуги и связь, в том числе:	10 439	23 465
<i>разработка компьютерного программного обеспечения</i>	3 114	424
<i>перевозки</i>	6 292	22 853
Операции с недвижимым имуществом, аренде и прочее, в том числе:	709 023	412 111
<i>деятельность служб коммунальной поддержки (сочетание услуг, таких как уборка, содержание и проведение мелких ремонтных работ)</i>	77 897	27 788
<i>деятельность по обслуживанию зданий и территорий</i>	581 745	354 870
Профессиональная, научная и техническая деятельность	8 220	3 538
Финансовая и страховая деятельность	-	156
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	632	125
Прочие виды деятельности	646	992
Физические лица	234 221	266 275
<b>ИТОГО</b>	<b>1 410 625</b>	<b>896 067</b>

### 6.8.2 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства с 01.01.2019 г. отражаются в бухгалтерском учете Банка по амортизированной стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Собственные векселя, из них:</b>	<b>242 985</b>	<b>123 479</b>
<i>Краткосрочные (до года)</i>	64 716	40 244
<i>Долгосрочные</i>	1 277	1 315
<i>Векселя к исполнению</i>	176 850	81 920
<i>Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам</i>	142	-

Краткосрочные векселя выпущены по ставке дисконта 2%- 5% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 3,5%-7% годовых.

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

### 6.9. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>828</b>	<b>5 728</b>
<i>Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета</i>	16	-
<i>Кредиторская задолженность</i>	-	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	695	701
<i>Начисленные проценты по финансовым обязательствам</i>	-	4 965
<i>Прочее</i>	117	62
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>4 246</b>	<b>4 734</b>
<i>Начисленные краткосрочные вознаграждения персоналу</i>	2 779	2 719
<i>Налоги к уплате (в т.ч. начисленные обязательства по уплате страховых взносов)</i>	1 050	1 915
<i>Расчеты с кредиторами (в рублях)</i>	343	-
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	-	-
<i>Прочие</i>	74	100

<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 074</b>	<b>10 462</b>
-----------------------------------	--------------	---------------

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

### 6.10. Основные показатели внебалансовых обязательств.

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Безотзывные обязательства		
<i>Кредитные линии</i>	450	2 700
<i>Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи иностранной валюты</i>	70 752	79 004
<b>ИТОГО</b>	<b>71 202</b>	<b>81 704</b>
Выданные гарантии и поручительства	-	-

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

### 7.1 Процентные доходы и процентные расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>76 399</b>	<b>110 866</b>
<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>60 843</i>	<i>83 306</i>
<i>От ссуд, предоставленных клиентам</i>	<i>14 478</i>	<i>14 886</i>
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	<i>1 078</i>	<i>12 674</i>
Прочие	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>76 399</b>	<b>110 866</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>10 906</b>	<b>26 531</b>
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>1 862</i>	<i>6 357</i>
<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	-	-
<i>По срочным депозитам юридических лиц</i>	<i>2 696</i>	<i>552</i>
<i>По вкладам физических лиц</i>	<i>6 348</i>	<i>19 622</i>
Прочие	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>10 906</b>	<b>26 531</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>65 493</b>	<b>84 335</b>

### 7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	103 301	294 999
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	83 783	305 576
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>19 518</b>	<b>-10 577</b>

### 7.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	19 649	46 300
Прочие комиссии	78	28
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>19 727</b>	<b>46 328</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	984	1 261
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 785	3 267
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	28 796	45 404
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие комиссии	6 259	3 453
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>37 824</b>	<b>53 385</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>18 097</b>	<b>7 057</b>

#### 7.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Доходы от операций с привлеченными средствами	9	-
Доходы от операций с векселями	-	21 722
Полученные штрафы, пени неустойки	-	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	309	426
Доходы от сдачи имущества в аренду	400	-
Доходы от выбытия имущества	19	112
Доходы от передачи активов в доверительное управление	1	1
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	43 389
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1 335	-
Прочее	485	1 489
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 558</b>	<b>67 139</b>

#### 7.5. Прочие операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42 997	61 264
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 721	18 195
Подготовка и переподготовка кадров	245	110
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальным активам	9 915	6 322
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	51	121
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 161	1 749
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	14 108	17 674
По списанию стоимости материальных запасов	1 143	2 265
Охрана	2 558	3 540
Реклама	1 142	445
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 955	7 715
Аудит	480	910
Страхование	2 776	8 225
По прочим (хозяйственным) операциям	13 937	22 716
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	30	8 837
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	36 624	-
Другие расходы	2 133	3 045
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>150 976</b>	<b>163 133</b>

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Восстановление резервов</b>		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	41 277	250 713
По средствам, размещенным на корр.счетах	565	150 590
По начисленным процентам	5 799	2 884
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	1 742	-
<b>Итого</b>	<b>49 383</b>	<b>404 187</b>
<b>Создание резервов</b>		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	4 975	233 364
По средствам, размещенным на корр.счетах	433	151 652
По начисленным процентам	18 786	383
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	5 134	-
<b>Итого</b>	<b>29 328</b>	<b>385 399</b>
<b>Изменение резерва (восстановление минус создание)</b>	<b>20 055</b>	<b>18 788</b>

#### 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.

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Восстановление резервов</b>		
По прочим активам	812	122 889
По условным обязательствам кредитного характера	340	2 753
Корректировки, увеличивающие резервы по условным обязательствам	10	-

<b>Итого</b>	<b>1 162</b>	<b>125 642</b>
<i>Создание резервов</i>		
По прочим активам	115	121 110
По условным обязательствам кредитного характера	429	2 438
<b>Итого</b>	<b>544</b>	<b>123 548</b>
<b>Изменение резерва (восстановление минус создание)</b>	<b>618</b>	<b>2 094</b>

#### Изменение резервов под обесценение по видам активов за 2019 год

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным %% доходам	по средствам на корр. счетах	по прочим активам	по УОКХ	<b>Итого</b>
<b>на 01.01.2019</b>	184 710	-	8 347	618	270	<b>193 945</b>
создание/восстановление (+/-)	(23 314)	-	(132)	(384)	(225)	(24 055)
списание	-	-	-	-	-	-
<b>на 01.01.2020</b>	<b>161 396</b>	<b>-</b>	<b>8 215</b>	<b>234</b>	<b>45</b>	<b>169 890</b>

#### 7.7. Информация о расходах на содержание персонала

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Расходы на заработную плату и премии	42 997	61 264
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	12 721	18 195
Подготовка и переподготовка кадров	245	110
Прочие выплаты персоналу	-	-
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>55 963</b>	<b>79 569</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2019 год составила 116 тыс. руб. (за 2018 год - 115 тыс. руб.)

#### 7.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	160	2 286
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 813	6 533
Расходы по налогу на имущество	-	445
Расходы по прочим налогам и сборам	-	67
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>4 973</b>	<b>9 331</b>

Ставка 15% применяется к доходам в виде процентов по Облигациям Федерального займа (ОФЗ), Облигациям кредитных организаций и прочих резидентов.

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.

### 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

#### 8.1. Политика и процедуры управления капиталом

Для управления достаточностью капитала используется следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально

допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) на ежедневной основе.

## 8.2. Структура капитала Банка

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.**

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Собственные средства (капитал) всего, в том числе	359 070	380 161
1. Основной капитал	359 070	380 161
1.1 Базовый капитал итого, в т.ч. основные компоненты:	359 070	380 161
Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями	218 755	218 755
Резервный фонд	159 562	159 562
Нераспределенная прибыль прошлых лет	54 150	46 214
<b>Показатели уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.</b>	<b>73 398</b>	<b>( 52 305)</b>
- <b>убыток отчетного года</b>	<b>( 62 698)</b>	<b>-</b>
- <b>убытки предшествующих лет</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- <b>нематериальные активы</b>	<b>(10 699)</b>	<b>(52 305)</b>
1.2 Добавочный капитал	-	7 935
2. Дополнительный капитал	-	-
	<b>359 070</b>	<b>380 161</b>

## 8.3. Информация об управлении капиталом

Основной целью Банка в рамках процедур по управлению капиталом является организация системы по управлению капиталом, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые риски для эффективного функционирования. Это позволит Банку отвечать интересам вкладчиков, кредиторов и акционеров и выполнять требования государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Для организации подобной системы в Банке формализованы:

- методы выделения и оценки значимых рисков;
- методы управления значимыми рисками;
- методы определения достаточности капитала для покрытия принятых рисков;
- системы контроля над значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе по соблюдению лимитов и мониторингу сигнальных значений;
- системы отчетности;
- контроль над исполнением и эффективностью системы по управлению капиталом.

Для оценки потребности Банка в капитале необходимо количественно оценить объем принятых рисков. На этом шаге Банк сделал допущение, что совокупный риск можно представить суммой независимых рисков (кредитный, рыночный, операционный и др.). Аналогичное допущение применяется и в методике Банка России для расчета пруденциальных нормативов. После количественной оценки отдельных принятых рисков, определяется совокупный объем принятых рисков методом простого суммирования отдельных принятых рисков. Отношение располагаемого Банком капитала к совокупному объему принятых рисков можно сравнивать с пруденциальными нормативами достаточности капитала или целевым уровнем, установленном в стратегии развития Банка. Из этого сравнения можно сделать вывод о запасе (недостатке) капитала для покрытия уже принятых или предполагаемых в будущем рисков. Для учета результатов этого анализа, во внутренних документах Банка закреплена интегрированность системы по управлению капиталом в систему стратегического планирования, участие Совета Директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками и капиталом.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 180-И (до 31.12.2019).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка

функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, и других значимых для Банка рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Минимальное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.01.2020	Фактическое значение на 01.01.2019
H1.0	8,0%	51,624	43,9
H1.2	6,0%	51,624	43,0

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

#### 8.4. Дивиденды

В соответствии с решением общего годового собрания акционеров Банка (протокол от 18.06.2019) принято решение дивиденды за 2018 год не выплачивать и прибыль за 2018 год в сумме 7 935 тыс. руб. оставить нераспределенной. В течение 2019 года промежуточные дивиденды не выплачивались.

### 9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

<b>Совет директоров</b>	Обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие.
<b>Правление</b>	Определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска и другие.
<b>Председатель Правления</b>	Контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.
<b>Служба управления рисками</b>	Является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению



	рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности службы по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.
<b>Руководитель Службы внутреннего контроля</b>	Определяет соответствие действий и операций, осуществляемых служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие.
<b>Руководитель Службы внутреннего аудита</b>	Проверяет эффективность методологии оценки рисков установленными внутренними документами Банка (методиками, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), полноты применения указанных документов и другие.
<b>Кредитный комитет</b>	Определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие.
<b>Руководители подразделений Банка, принимающих риски</b>	Обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют службу управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятия рисков и другие.

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

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

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

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

### ***Кредитный риск***

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов:

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

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

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

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

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

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

#### Классификация активов по группам риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.01.2020		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	1 286 428	1 286 428	-
Активы с коэффициентом риска 20%	443 615	443 615	88 723
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	187 527	117 755	117 755
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	92 711	92 711	4 636
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	28 535	28 535	31 389
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	-	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	450	405	-
<b>На 01.01.2019</b>			
Активы с коэффициентом риска 0%	401 128	401 128	-
Активы с коэффициентом риска 20%	818 960	818 960	163 792
Активы с коэффициентом риска 50%	-	-	-
Активы с коэффициентом риска 100%	279 725	188 938	188 938
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	7 313	7 313	1 463
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	36 886	7 257	7 983
- с коэффициентом риска 130%	-	-	-
- с коэффициентом риска 150%	72 960	-	-
Кредиты на потребительские цели	-	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	2 700	2 430	810

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

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

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

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

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	90 535
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	42 535	-	-	-	42 535	31 475
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	59 060	-	-	-	59 060	59 060

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	101 595	-	-	-	101 595	101 595
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	28 535	-	-	-	28 535	28 535
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	73 060	-	-	-	73 060	73 060
2	Размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
4	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	-	-	-	-	-	-
5	Требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-
9	Требования по вложениям в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
10	Требования по получению % доходов,	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
	всего						
10.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
10.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
10.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	-	-	-	-	-	-
11	Прочие требования (комиссии, иное)	-	-	-	-	-	-
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>101 595</b>	-	-	-	<b>101 595</b>	<b>101 595</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 17,3% на 01.01.2020 (на 01.01.2019 составлял 10,1%).

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019, в тыс. руб. по данным формы отчетности 0409115:

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1009669	808001	18251	-	-	183417	101595	184711	184711	184711	1294	-	-	183417
1.1	кредитных организаций	751694	751694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	84842	56307	-	-	-	28535	28535	28535	28535	28535	-	-	-	-
1.3	физических лиц	173133	-	18251	-	-	154882	73060	156176	156176	156176	1294	-	-	154882
2	Требования по получению %доходов	876	8765	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	876	876	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	4951	4951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
3.2	Суды, предоставленные акционерам	91822	-	10000	-	-	81822	-	82122	82122	300	-	-	81822	
3.3	Суды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0,5% на 01.01.2020 и на 01.01.2019. По состоянию на 01.01.2020 Банком реструктурирована 1 ссуда, предоставленная физическому лицу.

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на **01.01.2019**, в тыс. руб.:

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	-	-	-	-
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	-	-	-	-
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	-	<b>15 676</b>	<b>25 808</b>	<b>41 484</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	-	15 676	25 808	41 484
<i>Земля</i>	-	-	-	-
<i>Залог имущественных прав</i>	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Транспортные средства</i>	-	-	-	-
<i>Гарантии и поручительства</i>	-	-	-	-
<i>Прочее имущество</i>	-	-	-	-
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	-	<b>15 676</b>	<b>25 808</b>	<b>41 484</b>

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

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

**Информация о сделках по уступке прав требований**

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

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

Сделки по уступке прав требований ипотечным агентам (специализированным обществам) в 2018 и 2019 годах не заключались.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в 2018 году Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- привлечение финансирования на более длительный срок;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

### ***Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)***

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

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

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

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических

индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 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 2019 году.

**Сведения о величине рыночного риска и его составляющих**

Показатели	01.01.2020	01.01.2019
Процентный риск (ПР)	3 375	584
Фондовый риск (ФР)	8 400	1 510
Валютный риск (ВР)	1 573	755
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск (РР)	166 850	35 613

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

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2020 составил 5,4738% от собственных средств Банка (19661.0091 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2019 составлял 2,4769% от собственных средств Банка (9432.5315 тыс. руб.).

**Информация об уровне открытой валютной позиции на 01.01.2020**

		EUR	USD	BYN	CNY	GBP	PLN	CHF
Чистые позиции	балансовая	1021.6312	-827.6435	2.0499	6.0342	18.9596	25.1249	1021.6312
	«спот»	-913.00	976.1946	-	-	-	-	-913.00
	срочная	-	-	-	-	-	-	-
	опционная	-	-	-	-	-	-	-
	по гарантиям, поручительствам	-	-	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция		-4.3012	108.6312	148.5511	2.0499	6.0342	18.9596	25.1249
Совокупная внебалансовая поз.		-	-	-	-	-	-	-
ОВП тыс. ед. ин. вал.		-4.3012	108.6312	148.5511	2.0499	6.0342	18.9596	20.1249
ОВП руб. экв. длинная, тыс. руб.		-	7532.5526	9196.1598	60.3197	53.4592	1538.4957	1280.0221
ОВП руб. экв. короткая, тыс. руб.		-341.7755	-	-	-	-	-	-
ОВП в % от капитала (Капитал=359186)		0.0897%	2.0971%	2.5603%	0.0168%	0,0149%	0,4283%	0.3564%

Балансирующая позиция в рублях , тыс. руб.	-19661.0091
Балансирующая позиция в %% от капитала	5,4738%
Сумма открытых валютных позиций (ОВП) в %% от капитала	5,4738%

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

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

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

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

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

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>На 01.01.2019</b>											
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127164
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34388	-	-	1389	-	-	-	-	-	-	83119
Ссудная задолженность	1000000	1839	520	10758	875	839	803	3647	874	701	-
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14641
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9715
Прочие активы	-	-	-	56307	-	-	-	-	-	-	29074
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77528
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1034388</b>	<b>1839</b>	<b>520</b>	<b>68454</b>	<b>875</b>	<b>839</b>	<b>803</b>	<b>3647</b>	<b>874</b>	<b>701</b>	<b>341241</b>
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	275948	26903	20679	22535	351	-	-	-	-	-	566799
Выпущенные долговые обязательства	81920	35162	5100	-	1315	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5071
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380826
Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>357868</b>	<b>62065</b>	<b>25779</b>	<b>22535</b>	<b>1666</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>952696</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>676520</b>	<b>-60226</b>	<b>-25259</b>	<b>45919</b>	<b>-791</b>	<b>839</b>	<b>803</b>	<b>3647</b>	<b>874</b>	<b>701</b>	<b>-</b>

К мерам по управлению процентным риском относятся:

- установление базовых/фиксированных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;

- отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск;
- контроль (мониторинг) процентного риска.

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

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

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



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

### **Риск потери ликвидности**

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

Текущая ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

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

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	219 438	219 438	219 438	219 438	229 735	229 735
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217	85 217
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 635 871	1 648 466	1 648 608	1 648 936	1 652 867
4	Вложения в финансовые активы,	-	-	-	-	-	-

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773	5 773
7	<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>310 428</b>	<b>1 946 299</b>	<b>1 958 894</b>	<b>1 959 036</b>	<b>1 969 661</b>	<b>1 973 592</b>
	<b>Обязательства</b>						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов всего, из них	1 366 878	1 369 890	1 371 420	1 390 260	1 414 945	1 414 945
9.2	Вклады физических лиц	90 851	90 861	92 391	111 231	135 916	135 916
10	Выпущенные долговые обязательства	225 571	225 571	237 982	241 762	243 077	243 077
11	Прочие обязательства	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724	5 724
12	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 598 173</b>	<b>1 601 185</b>	<b>1 615 126</b>	<b>1 637 746</b>	<b>1 663 746</b>	<b>1 663 746</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-1 287 745</b>	<b>345 114</b>	<b>343 768</b>	<b>321 290</b>	<b>305 915</b>	<b>309 396</b>
	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-80,6</b>	<b>21,6</b>	<b>21,3</b>	<b>19,6</b>	<b>18,4</b>	<b>18,6</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 в тыс. руб. ,по данным формы отчетности 0409125:

	Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	276 093	276 093	276 093	276 093	276 093	276 093
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 356	24 356	24 356	24 356	24 356	24 356
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 002 634	1 004 473	1 004 993	1 015 752	1 023 490
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
6	Прочие активы	58 921	58 921	58 921	58 921	58 921	58 921
7	<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>359 370</b>	<b>1 362 004</b>	<b>1 363 843</b>	<b>1 364 363</b>	<b>1 375 122</b>	<b>1 382 860</b>
	<b>Обязательства</b>						
8	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов, из них	663 951	883 028	888 305	892 587	912 911	913 263
9.1	Вклады физических лиц	97 105	197 694	202 972	207 253	227 578	227 929
10	Выпущенные долговые обязательства	81 920	81 920	117 072	122 172	122 172	123 487
11	Прочие обязательства	1 234	1 234	1 234	1 234	1 234	1 234
12	<b>Итого обязательств</b>	<b>747 105</b>	<b>966 182</b>	<b>1 006 611</b>	<b>1 015 993</b>	<b>1 036 317</b>	<b>1 037 984</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-387 735</b>	<b>395 822</b>	<b>357 232</b>	<b>346 870</b>	<b>337 305</b>	<b>342 176</b>
	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-51,9</b>	<b>41,0</b>	<b>35,5</b>	<b>34,1</b>	<b>32,5</b>	<b>33,0</b>

### 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 (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенный Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 180-И (до 31.12.2019).

#### **Расчет операционного риска на 2019 год**

тыс.руб.

	2016	2017	2018	Итого за три года
чистый процентный доход	103 069	164 807	84 335	352 211
чистый непроцентный доход	39 066	69 629	31 678	140 373
<b>Ді</b>	<b>142 135</b>	<b>234 436</b>	<b>116 013</b>	492 584

$$OP = 0.15 * (Ді/3) = 492\ 584/3 = 24\ 629 \text{ тыс.руб.}$$

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

Юридическое управление подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Внутренние нормативные локальные акты Банка предусматривают регулярную актуализацию внутрибанковских документов.

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

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

#### **Риск потери деловой репутации**

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

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующего:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Советом директоров «Стратегия развития на 2019-2021 годы»;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания»;
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует интернет-ресурсы.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск 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.

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе. Проработка стратегически важных решений осуществляется с участием коллективных органов управления Банка. В настоящее время Банк работает в соответствии со «Стратегией развития на 2019-2021 годы». Стратегия Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование единой системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, отвечать потребностям развития бизнеса.

Основные направления развития системы рисков в Банке следующие:

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

### 10. Операции со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.:

№ п/п	Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		за 2019 год	за 2018 год	за 2019 год	за 2018 год	за 2019 год	за 2018 год
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	10 000	-	-	-	-	-
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>		-	-	-	-	-
	выдано за год	-	10 000	300	-	3 325	-
	погашено за год	10 000	-	24	-	117	-
	влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	10 000	276	-	3 208	-
	<i>просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	-	300	3	-	674	-
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-	-	-
	приобретено за год	31 423	-	-	-	-	-
	реализовано за год	12 098	-	-	-	-	-
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	19 325	-	-	-	-	-
	<i>резерв на возможные потери по ценным бумагам</i>	-	-	-	-	-	-
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	3 091	74 809	1 711	29 141	6 032	39 321
	привлечено за год	192 150	415 295	3 434	55 991	136 189	47 110
	возвращено за год	129 075	485 851	3 582	80 643	140 805	81 024
	влияние курсовых разниц	321	(1 162)	96	(2 718)	116	(2 289)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	66 487	3 091	1 659	1 771	1 532	3 118
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	привлечено за год	-	-	-	-	-	-
	возвращено за год	-	-	-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	выпущено за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.6	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
1.7	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
1.8	остатки кредитных линий	-	-	-	-	-	-
2	<b>Доходы и расходы</b>						
2.1	процентные доходы	1 164	13	6	-	136	-
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	238	-	60	-	-
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	276	51	8	11	38	2
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
2.1	расходы по операционной аренде	11 065	12 934	-	-	-	-

### 11. Информация о системе оплаты труда

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

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда работников Банка.

На члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов, обладающего достаточным опытом и квалификацией, возложены вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда,

оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета директоров, члены Правления Банка) по состоянию на 1 января 2020 года составила 6 человек (на 1 января 2019 года - 6 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	За 2019 год	За 2018 год
<b>1</b>	<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>5 749</b>	<b>5 646</b>
1.1	Расходы на оплату труда	3 284	3 078
1.2	Расходы на премии и компенсации	2 237	2 167
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	228	401
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 530	1 471
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
<b>5</b>	<b>Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3.	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4.	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

## 12. Прекращенная деятельность

В соответствии с решением И.О. Председателя Правления (Приказ №064 от 30.07.2019) 30.07.2019 был закрыт ДО "Селезневский".

Данное решение в общеустановленном порядке было доведено до сведения юридических и физических лиц, чьи интересы непосредственно будут затронуты: работников внутренних структурных подразделений,

подлежащих увольнению в связи с прекращением деятельности, клиентов и контрагентов, договорные отношения с которыми будут прекращены или изменены, и иных заинтересованных лиц.

### **13. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию за 2019 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила (-13,63) рубля (за 2018 год базовая прибыль на акцию составила - 1,64 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2019 год составила 66 081 190,47 рублей (за 2018 год величина прибыли составила 7 935 166,04 рублей.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 4 847 700 штук (за 2015 год – 4 847 700 штук).

### **14. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка 19.06.2020 г.

И.о.Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Горшкова Ю.А.

Дунаев К.Н.

«20 » марта 2020 г.