

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года АО «НДБанк» сформирована в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и составлена на основе единой Учетной политики действующей в течении всего отчетного 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.

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит информацию о финансовом состоянии Банка за период начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

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

В настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

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

В отчетном периоде за 9 месяцев 2019 года не произошло существенных изменений, в деятельности Банка по сравнению с последним раскрытием информации по итогам за полугодие 2019 года.

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

В отчетном периоде Банк не проводил операции, а так же отсутствуют события, которые являются значительными и подлежат раскрытию в промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года, а именно:

(а) частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;

(б) признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;

(в) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат реструктуризацию;

- (d) приобретение и выбытие объектов основных средств;
- (e) 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;
- (j) операции со связанными сторонами;
- (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 Банком России 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.

На российскую экономику за 9 месяцев 2019 года продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Рост ВВП в 3 квартале 2019 года ускорился до 1,9%/г (оценка Минэкономразвития России), резкое ускорение роста ВВП является неустойчивым и во многом связано с разовыми факторами. Более высокий по сравнению с 1 полугодием 2019 темп роста ВВП обусловлен значительным увеличением запасов материальных оборотных средств, которое произошло в результате сохранения высоких показателей в промышленности и высокого урожая сельскохозяйственных культур на фоне слабого внутреннего спроса.

Наибольший вклад в рост на протяжении 3 квартала 2019, как и в первой половине года, вносило промышленное производство (в целом за июль–сентябрь–0,6 п.п.). При этом рост (на 2,9% г/г) продемонстрировала как добывающая, так и обрабатывающая промышленность. В июле–сентябре значительный вклад в рост (0,2 п.п.) также внесло сельское хозяйство на фоне увеличения сборов основных культур (см. врезку «О ситуации в сельском хозяйстве»). Сопоставимый положительный вклад (0,3 п.п.), по оценке, внесла оптовая и розничная торговля.

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

В 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)):

Банк при любом сценарии развития планирует достичь главную цель – получить положительный финансовый результат при сбалансированной структуре активно-пассивных операций и соблюдении требований регулирующих и надзорных органов установленных законодательством Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками и капиталом.

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.

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

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

### **4. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и внутренними документами Банка.

Отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью за полугодие 2019 года, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (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.

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

### 5. Основные положения Учетной политики

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

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена и введена в действие с 01 января 2019 года на основании Приказа И.о.Председателя Правления. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

### 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 промежуточной 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.

### 7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### Основные финансовые показатели

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	344 580	380 161
Денежные средства	98 977	127 164
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	11 074	23 701
<i>Обязательные резервы</i>	1 858	2 982
Средства в кредитных организациях	58 706	122 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 516	24 356
Чистая ссудная задолженность	769 136	1 073 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	528 055	896 067
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	151 825	268 108
Выпущенные долговые обязательства	264 415	123 479
Прибыль/убыток после налогообложения	-76 423	7 935

**7.1 Денежные средства и средства в Банке России**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Наличные денежные средства	98 977	127 164
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 216	20 719
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>108 193</b>	<b>147 883</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 1 858 тыс. руб. на 01.10.2019г. и 2 982руб. на 01.01.2019г. представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**7.2 Средства в кредитных организациях**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Корреспондентские счета в банках РФ	54 296	110 001
Корреспондентские счета в банках других стран	134	547
Средства в иных финансовых учреждениях	4 276	11 852
<b>Итого</b>	<b>58 706</b>	<b>122 400</b>
В т.ч. резервы на возможные потери	(8 270)	(8 348)
Корректировка резервов на возможные потери по МСФО (IFRS) 9	(225)	0

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Государственные облигации (ОФЗ)	0	14 641
<b>Итого облигации</b>	<b>0</b>	<b>14 641</b>
Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)	1 277	248
Акции корпоративных эмитентов	44 239	9 467
<b>Итого акции</b>	<b>45 516</b>	<b>9 715</b>
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>45 516</b>	<b>24 356</b>

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

**7.4 Структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости**

<b>Ссудная задолженность, в т.ч.:</b>	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Межбанковское кредитование	732 208	750 000
Депозит в Банке России	7 000	250 000
Ссуды юридическим лицам	42 535	28 535
Ссуды физическим лицам (в т.ч.потребительские)	155 051	173 133
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	7 438	0
Прочие размещенные средства	0	56 307
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>944 232</b>	<b>1 257 975</b>
Резервы под обесценение по ссудной задолженности РСБУ	(168 124)	(184 711)
Резервы под обесценение по начисленным процентам РСБУ	(6 972)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>769 136</b>	<b>1 073 264</b>
Справочно:		
Просроченная ссудная задолженность	<b>101 595</b>	<b>101 595</b>

**Прочие размещенные средства**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»	0	56 307
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>56 307</b>

**7.5 Требования по текущему налогу на прибыль**

По состоянию на отчетную дату 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.

**7.6 Отложенный налоговый актив**

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

**7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

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

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<i>Основные средства</i>	34 437	35 260
<i>Амортизация основных средств</i>	(12858)	(10 037)
<b>Остаточная стоимость ОС</b>	<b>21 579</b>	<b>25 223</b>
<i>Нематериальные активы</i>	14 684	54 623
<i>Амортизация НМА</i>	(5 211)	(4 029)
<b>Остаточная стоимость НМА</b>	<b>9 473</b>	<b>50 594</b>
<i>Материальные запасы</i>	144	302
<b>Итого</b>	<b>31 196</b>	<b>76 119</b>
<i>Вложения в приобретение ОС и НМА</i>	<b>1 711</b>	<b>1 711</b>
<b>ВСЕГО по ОС и НМА</b>	<b>32 907</b>	<b>77 830</b>

Сроки полезного использования определены следующим образом:

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

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

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

**7.8 Прочие активы**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Финансовые</b>	130 623	7 909
<i>Средства в расчетах</i>		
<i>в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты</i>	129 835	7 155
<i>Начисленные проценты (в рублях)</i>		1 141
<b>Нефинансовые</b>		
<i>Расчеты с дебиторами (в рублях)</i>	2 167	1 767
<i>Резервы на возможные потери</i>	(169)	(617)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>132 621</b>	<b>10 200</b>

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

**7.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Средства клиентов, в том числе:</b>		
<i>Текущие и расчетные счета юридических лиц</i>	359 502	509 527
<i>Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей</i>	10 845	2 015
<i>Текущие счета физических лиц</i>	29 735	55 257
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>	111 139	210 746
<i>Прочие привлеченные средства физических лиц</i>	147	225
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	0	118 250
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	16 687	47

<b>Итого средства клиентов</b>	<b>528 055</b>	<b>896 067</b>
--------------------------------	----------------	----------------

**7.10 Выпущенные долговые обязательства**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Собственные векселя, из них:</b>	<b>264 415</b>	<b>123 479</b>
Краткосрочные (до года)	152 205	40 244
в т.ч. с валютной оговоркой	62 610	0
Долгосрочные	1 260	1 315
Векселя к исполнению	110 950	81 920

Краткосрочные векселя в рублях выпущены по ставке дисконта 3-4% годовых, в долларах – 0,5% годовых, евро – 0,01% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 4% годовых.

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

**7.11 Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
<b>Финансовые</b>		
Средства в расчетах	595	0
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте		
Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	4	0
<b>Нефинансовые</b>		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	115	863
Обязательства по уплате налогов (в рублях)	134	1 072
Обязательства по уплате процентов		4 965
в т.ч. в ин.валюте		2
Расчеты с персоналом (в рублях)	3 291	3 562
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 139</b>	<b>10 462</b>

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.

Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

**7.12 Основные показатели внебалансовых обязательств.**

Безотзывные обязательства	<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Кредитные линии	100	2 700
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	107 497	79 004
<b>ИТОГО</b>	<b>107 597</b>	<b>81 704</b>
Выданные гарантии и поручительства	<b>0</b>	<b>0</b>

**8. 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.

**8.1 Чистые процентные доходы**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.10.2018</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>50 785</b>	<b>89 446</b>
от размещения средств в кредитных организациях	40 983	64 053
от ссуд, предоставленных клиентам	9 232	13 017
от вложений в ценные бумаги	570	12 376
<b>Процентные расходы</b>	<b>6 094</b>	<b>21 940</b>
по привлеченным средствам клиентов	4 587	15 841
по выпущенным долговым обязательствам	1 507	6 099
<b>ИТОГО чистый процентный доход</b>	<b>44 691</b>	<b>67 506</b>

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

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Восстановление резервов</b>		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	25 738	191 088
По средствам, размещенным на корр.счетах	427	150 464
По начисленным процентам	5 799	2 847
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	737	0
<b>Итого</b>	<b>32 701</b>	<b>344 399</b>
<b>Создание резервов</b>		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	4 130	104 924
По средствам, размещенным на корр.счетах	350	151 465
По начисленным процентам	17 792	376
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	1 074	91 822
<b>Итого</b>	<b>23 346</b>	<b>348 587</b>
<b>Изменение резерва (восстановление минус создание)</b>	<b>9 355</b>	<b>(4 188)</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.

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Восстановление резервов</b>		
По прочим активам	340	122 849
По условным обязательствам кредитного характера	774	2 483
<b>Итого</b>	<b>1 114</b>	<b>125 332</b>
<b>Создание резервов</b>		
По прочим активам	80	120 539
По условным обязательствам кредитного характера	330	2 368
<b>Итого</b>	<b>410</b>	<b>122 907</b>
<b>Изменение резерва (восстановление минус создание)</b>	<b>704</b>	<b>2 425</b>

**8.3. По операциям с наличной и безналичной валютой**

В отчетном периоде была получена прибыль в размере 14 600 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года убыток 2 780 тыс. руб.):

	01.10.2019	01.10.2018
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	3 340	11 911
доходы от операций с безналичной ин. валютой	64 530	195 908
доходы от применения НВПИ	0	351
<b>ИТОГО</b>	<b>67 870</b>	<b>208 170</b>
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	541	4 101
расходы от операций с безналичной ин. валютой	52 729	205 464
расходы от применения НВПИ	0	1 385
<b>ИТОГО</b>	<b>53 270</b>	<b>210 950</b>
<b>ИТОГО чистый доход</b>	<b>14 600</b>	<b>(2 780)</b>

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

**8.4. Чистая курсовая разница**, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила убыток 7 405 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018г. – прибыль 22 532 тыс. руб.)

**8.5. Комиссионные доходы и расходы**

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Комиссии полученные</b>		
За открытие и ведение банковских счетов	168	180
За расчетное и кассовое обслуживание	12 648	16 658



За осуществление переводов	2 109	15 550
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	48	24
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>14 973</b>	<b>32 412</b>
<b>Комиссии уплаченные</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 405	2 251
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	24 664	34 405
По операции с валютными ценностями	628	860
По брокерским и аналогичным операциям	14	51
По другим операциям	5 499	365
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>32 210</b>	<b>37 932</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>(17 237)</b>	<b>(5 520)</b>

**8.6 Операционные расходы** включают в себя расходы на оплату труда, страховые взносы, амортизацию основных средств и НМА, арендную плату по арендованным ОС и имуществу, оплату услуг, связанных с деятельностью Банка, расходы на аудит и другие управленческие расходы. Банк 28.05.2019г. расторг заключенный ранее договор от 27.12.2018г. о безвозмездной передаче имущества с ООО «Смартсофт» и списал с баланса полученные нематериальные активы.

	01.10.2019	01.10.2018
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>	<b>122 132</b>	<b>122 808</b>
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		
Фонд заработной платы, в т.ч. премии	31 527	45 675
Страховые взносы	9 430	13 717
<b>Итого расходов по вознаграждениям</b>	<b>40 957</b>	<b>59 392</b>

<b>8.8.7. Расходы по налогам</b>	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль (по ставке 15%)	80	1 614
Налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 502	4 003
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>3 582</b>	<b>5 617</b>

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>тыс.руб.</i>	01.10.2019	01.10.2018
Краткосрочные вознаграждения	5 380	5 680
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 380</b>	<b>5 680</b>

**8.8. Убыток после налогообложения** за 9 месяцев 2019 года составил 76 423 тыс. руб.

## 9 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	54 149	<b>432 466</b>
Прибыль (убыток)				-76 422	<b>-76 423</b>
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	- 22 273	<b>356 044</b>

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

## 10 Информация о крупных сделках и об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2019 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	<p>Сделки заключаются на условиях, аналогичных условиям, которые применяются Банком при проведении операций с другими клиентами.</p> <p><i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами:</i></p> <p>Аренда банковских помещений.</p> <p>01.01.2019г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 569,8 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1, сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 18 836,08 рублей за один кв.м. в год.</p> <p>С 17.12.2018г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 126,3 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В, сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 126 300,00 рублей в месяц. Согласно Дополнительного соглашения с 28.01.2019 в договор внесены изменения согласно которым общая площадь составила 12,0 кв.м., арендная плата – 12 000,00 рублей в месяц.</p> <p>Решения об одобрении таких сделок принимаются Советом директоров Банка, заинтересованные лица в голосовании не участвуют.</p> <p>Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в отчетном периоде Банком не проводились.</p>
--	---

## 11 Политика управления рисками.

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

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

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

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска.

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

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

Советом директоров Банка определена Стратегия Банка по управлению банковскими рисками, на основании которой Банком разработаны Положение о порядке управления значимыми рисками и капиталом и

Процедуры управления значимыми рисками, определяющие распределение полномочий и ответственность между структурными подразделениями и органами управления Банка, а также взаимодействие структурных подразделений при оценке банковских рисков, а также устанавливаются предельные значения (лимиты) по показателям банковских рисков и определяются критерии отнесения рисков по группам.

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

## 12 Внутренний контроль

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

## 13. 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 промежуточной отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У промежуточная отчетность за 9 месяцев 2019 года, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 12 ноября 2019г.

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Горшкова Ю.А.

Дунаев К.Н.

«12» ноября 2019 г.