

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
на 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование - АО «НДБанк».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26.06.2012 Банк стал ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard.

В октябре 2012 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, а также утвердило новое сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «НДБ» (старое наименование – ОАО «Вербанк»). Изменения зарегистрированы: Банком России 21.11.2012, УФНС России по г.Москве 30.11.2012 за государственным регистрационным номером 2127711018851. В связи с изменением сокращенного фирменного наименования Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 14.12.2012.

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

30.09.2013 Банк стал аффилированным членом Международной платежной системы VISA.

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

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

По состоянию на 31.03.2018 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Селезнёвский» АО «НДБанк»	127473, РФ, г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В
Дополнительный офис «ФУД СИТИ» АО «НДБанк»	142770, г.Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 22-й км, 10
Операционная касса вне кассового узла «Калининград» АО «НДБанк»	236023, г. Калининград, ул. Красная, д.109, литера VIII из Литера А

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

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

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

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

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

Состав Совета директоров АО «НДБанк»

1. Кротов Николай Иванович

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

2. Апсит Эдуард Валентинович

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

3. Илькевич Александр Константинович

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

4. Любинский Алексей Леонидович

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

5. Тиванов Юрий Сергеевич

Образование	высшее Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации Дата окончания: 2001г. Квалификация: юрист
Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет	С 24.06.2016 по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк»)	С 2009 по настоящее время Зам. Генерального директора ООО «Группа СВС»

Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2017г.	472 8/472 528

Состав Правления АО «НДБанк»

1. Шевченко Алексей Алексеевич

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

2. Горшкова Юлия Анатольевна

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

3. Твердохлеб Юрий Семенович

Образование	Высшее Кишиневский сельскохозяйственный институт Дата окончания: 1983 год Квалификация: экономист-организатор с/х производства
Должности, занимаемые за последние пять лет	01.10.10 - 17.10.14 - Заместитель главы администрации г.Обнинска Калужской обл. по экономическому развитию 01.09.15 - 22.10.15 ФГБОУВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», доцент Кафедры банковского дела 23.10.15 - 29.07.16 - ФГБНИУ «Совет по изучению производительных сил» Заместитель руководителя отделения проблем природопользования и экологии 01.09.16 - 31.08.17 - ФГБОУВО «РАНХиГС» при Президенте РФ, доцент кафедры «Регулирования деятельности финансовых институтов» 01.11.17 - 31.01.18 Советник Правления АО «НДБанк» 01.02.18 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Кандидат экономических наук
Количество акций банка в собственности в 2017г.	Не имеет

4. Силонов Андрей Николаевич

Образование	Высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1996 год Квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит
Должности, занимаемые за	28.03.2001 - 08.06.2017 Главный бухгалтер КБ «Соколовский»

последние пять лет	14.07.2017 по 30.10.2017 Советник Правления АО «НДБанк» 01.11.2017 по настоящее время – главный бухгалтер АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Не имеет
Количество акций банка в собственности в 2017г.	Не имеет

Отчетный период и единицы измерения

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

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

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

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

2. Формирование уставного капитала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 14.12.2012 со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и шестью иностранными банками.
- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 14.12.2012 со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

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

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

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В первом квартале 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

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

- инфляция продолжает удерживаться на достаточно низком уровне и составляет 2,5%;
- ключевая ставка Банка России дважды снижалась в течение 1 квартала с 7,75% до 7,25% годовых;

Статистика в январе 2018 года зафиксировала нехарактерный для первого месяца года рост производства на 2,9% в годовом выражении. С учетом сезонности результат января оказался максимальным с февраля 2016 года. В базовом сценарии макропрогноза, одобренном правительством в сентябре 2017 года, министерство экономического развития прогнозирует рост промышленности в 2018 году на 2,5%. По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2018 году останутся слабыми. Неустойчивость инфляционных ожиданий указывает на сохранение инфляционных рисков и подтверждает обоснованность проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики. Этому способствуют экономические условия: сохранение слабого потребительского спроса, индексация регулируемых цен и тарифов в соответствии с ранее заявленными планами.

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

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

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

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

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

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

совершенствованию методологии и системы управления рисками.

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

6. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

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

В 1 квартале 2018г. существенных отличий в принципах учета и оценки показателей для составления настоящей отчетности по сравнению с 2017г. не было.

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.

7. Основные положения учетной политики

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

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

Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций

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

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

В соответствии с Учетной политикой к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по стоимости без учета НДС в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

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

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

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- полученным безвозмездно – исходя из рыночной стоимости на дату оприходования;

- самостоятельно изготовленным – по себестоимости, включающей затраты на изготовление и доведение до пригодного состояния.

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

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

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

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

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

Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

- Резерв на возможные потери

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

- Обесценение активов

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

- Налогообложение

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

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

В течение 1 квартала 2018 года органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

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

Особенности формирования финансовых результатов

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

Капитал и фонды

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

В 2018 году расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Налогообложение

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

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

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

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

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

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

Динамика основных финансовых показателей в 1 квартале 2018 года.

Наименование показателя	31.03.18г.	31.12.17г.
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	398 512	410 632
Денежные средства	180 362	231 279
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	112 179	59 611
<i>Обязательные резервы</i>	<i>18 035</i>	<i>14 670</i>
Средства в кредитных организациях	1 394 072	2 192 672

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 439	166 608
Чистая ссудная задолженность	89 096	209 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 198 389	1 254 407
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>387 840</i>	<i>451 521</i>
Выпущенные долговые обязательства	391 505	1 256 016
Прибыль/ убыток после налогообложения	-12 865	1 347

Снижение размера собственных средств (капитала) Банка связано с получением по результатам 1 квартала 2018г. убытка. Отрицательный финансовый результат по итогам 1 квартала обусловлен, в наибольшей степени, полученным убытком от аннулирования 13-го выпуска облигаций ПАО «Промсвязьбанк» в размере 10 590 тыс. руб.

Информация об операциях, проводимых в различных географических зонах.

№п/п	Виды активов и обязательств	31.03.2018г.				31.12.2017г.			
		Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны ГРС	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Средства в кредитных организациях	1 392 007	2 065	0	0	2 189 149	2 033	0	1 490
2.	Чистая ссудная задолженность	14 652	0	74 444	0	134 707	0	74 880	0
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличие для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	163 439	0	0	0	166 608	0	0	0
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Основные средства, НМА и материальные запасы	45 553	0	0	0	40 298	0	0	0
II	Обязательства								
7.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 198 389	0	0	0	1 254 407		0	0
8.1	Вклады физических лиц	387 840	0	0	0	451 521	0	0	0

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 01.04.2018Г. В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	180 362	83 478	46,3	51 432	28,5	42 877	23,8	2 575	1,4
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	112 179	112 179	100						
<i>Обязательные резервы</i>	<i>18 035</i>	<i>18 035</i>	<i>100</i>						
Средства в кредитных организациях	1 394 072	1 272 884	91,3	75 695	5,4	30 209	2,2	15 284	1,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 439	163 439	100						
Чистая ссудная задолженность	89 096	15 462	17,5	74 444	83,5				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 553	45 553	100						
Прочие активы	22 740	11 474	50,5	7 174	31,5	4 092	18,0		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 198 389	1 110 339	92,6	66 756	5,6	21 294	1,8		
Выпущенные долговые обязательства	391 505	391 505	100						
Прочие обязательства	9 472	9 150	96,6	307	3,2	15	0,2		

8.1 Денежные средства и средства в Банке России

	31.03.2018	31.12.2017
<i>Наличные денежные средства</i>	180 362	231 279
<i>Денежные средства на счетах в Банке России</i>	112 179	59 611

Итого денежных средств и их эквивалентов 292 541 290 890

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов:
на 31.03.2018 – 18 035 тыс. руб., на 31.12.2017 – 14 670 тыс. руб.

8.2 Средства в кредитных организациях

	31.12.2017	31.12.2017
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	1 384 616	2 177 124
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	101 757	3 523
<i>Средства в иных финансовых учреждениях</i>	15 460	12 025
Итого	<u>1 394 072</u>	<u>2 192 672</u>
<i>В т.ч. резервы на возможные потери</i>	(107 761)	(7 285)

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	31.03.2018	31.12.2017
<i>Государственные облигации (ОФЗ)</i>	15 905	15 642
<i>Облигации кредитных организаций</i>	30 061	32 937
<i>Облигации Банка России (КОБР)</i>	101 585	101 557
<i>Корпоративные облигации</i>	5 287	5 211
Итого облигации	<u>152 839</u>	<u>155 347</u>
<i>Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)</i>	196	179
<i>Акции корпоративных эмитентов</i>	10 404	11 082
Итого акции	<u>10 600</u>	<u>11 261</u>
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>163 439</u>	<u>166 608</u>

Ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона по вложениям в облигации, находящимся в портфеле Банка по состоянию на 31.03.2018г.

	Срок погашения	Ставка купона, %
Облигации ОФЗ-26212-ПД	19.01.2028	7.05
Облигации БинБанк БО-7	18.01.2021	13.15
Облигации БинБанк БО-4	07.02.2020	12
Облигации Бинбанк БО-6	18.01.2021	13.15
Облигации Газпромбанк-11	10.10.2019	8.56
Облигации Газпромнефть 4	09.04.2019	8.2
Облигации Мечел-14	25.08.2020	14
Облигации Банк России КОБР-2	18.04.2018	7.75

Вложения в акции по состоянию на 31.03.2018г.

Сектор экономики	Наименование эмитента	Сумма, тыс. руб
<i>металлургическая промышленность</i>	ОАО"НЛМК", ОАО"Северсталь"	5 743
<i>энергетика</i>	ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ПАО «РусГидро», ТГК-1	2 598
<i>нефтегазовая промышленность</i>	ПАО "Башнефть", ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "НК"Лукойл"	880
<i>связь</i>	ОАО"Мобильные ТелеСистемы", ПАО «МГТС»	528
<i>Другие</i>	ОАО "Аэрофлот", ОАО «Магнит» и пр.	655

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

Вложений в ценные бумаги, учитываемых в портфеле «для продажи» и «до погашения» в отчетном году не осуществлялось.

8.4 Структура чистой ссудной задолженности

Ссудная задолженность, в т.ч.:	31.03.2018	31.12.2017
<i>Ссуды юридическим лицам</i>	26 219	207 694
<i>Ссуды физическим лицам (потребительские)</i>	91 138	128 540
<i>Прочие размещенные средства</i>	74 444	75 412
Итого ссудная задолженность	<u>191 801</u>	<u>411 646</u>

Резервы на возможные потери	(102 705)	(202 059)
Итого чистая ссудная задолженность	89 096	209 587
Справочно:		
Просроченная ссудная задолженность	44 829	129 280
Прочие размещенные средства		
	31.03.2018	31.12.2017
Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»	74 444	74 880
Обеспечительные взносы	0	532
ИТОГО	74 444	75 412

8.4.1 Направления деятельности Банка (бизнес-линии)

	31.03.2018			31.12.2017		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям (МБК)	0	0	0	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	26 219	25 994	225	130 254	36 573	93 681
ИТОГО	26 219	25 994	225	130 254	36 573	93 681
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 138	76 711	14 427	205 980	165 486	40 494
ИТОГО	91 138	76 711	14 427	205 980	165 486	40 494
Итого ссуд, предоставленных клиентам	117 357	102 705	14 652	336 234	202 059	134 175

8.4.2 Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

№п/п	Наименование показателей	31.03.2018		31.12.2017	
		Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	Кредиты юр.лицам всего (вкл.инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	26 219	22.34%	130 254	38.74%
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0.00%	0	0.00%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0.00%
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%	0	0.00%
1.5	Строительство	25 769	21.96%	25 920	7.71%
1.6	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	0.00%	0	0.00%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00%	103 784	30.87%
1.9	Прочие виды деятельности	450	0.38%	550	0.16%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	26 219	22.34%	26 470	7.87%
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	91 138	77.66%	205 980	61.26%
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	1 692	4.44%	12 570	3.74%
3.1.1.	Ипотечные кредиты	1 692	4.44%	12 570	3.74%
3.1.2.	Автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.1.3.	Иные потребительские кредиты	89 446	73.22%	193 410	57.52%
	ИТОГО	117 357	100.00%	336 234	100.00%

Географическое распределение кредитного портфеля по регионам

	31.03.2018	%	31.12.2017	%
г. Санкт-Петербург	350	0,30%	350	0,11%
г. Москва	115 215	98,17%	334 092	99,36%
Московская область	1 792	1,53%	1 792	0,53%
Итого	117 357	100%	336 234	100%

8.4.3 Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения

31.03.2018

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Всего
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	0	450	0	0	0	25 769	26 219
Кредиты клиентам - физ.лицам	0	53 900	14 307	350	3 521	19 060	91 138
	0	54 350	14 307	350	3 521	44 829	117 357

31.12.2017

Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	23 719	35 815	44 800	0	0	25 920	130 254
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	96 978	2 042	3 600	103 360	205 980
	23 719	35 815	141 778	2 042	3 600	129 280	336 234

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

Наименование показателей	01.04.2018		01.01.2018	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества:	191 801	282	411 646	3 102
1	74 444	0	75 412	0
2	14 557	235	27 920	425
3	3 971	47	19 150	263
4	0	0	0	0
5	98 829	0	289 164	2 414
Объем просроченной задолженности	44 829	0	129 280	2 414
Расчетный резерв на возможные потери	102 705	59	297 841	2 541
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	102 705	59	202 059	2 501
1	0	0	0	0
2	2 912	47	4 496	69
3	964	12	1 805	18
4	0	0	0	0
5	98 829	0	195 758	2 414
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	26 219	7	25 920	0
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	450	7	0	0
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0.2%	2.5%	0.0%	0.0%
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	25 769	0	25 920	0
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	13.4%	0.0%	6.3%	0.0%
изменение срока ссудной задолженности	13.4%	0.0%	6.3%	0
изменение процентной ставки	0.0%	0.0%	0	0

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

вид обеспечения	31.03.2018	31.12.2017
недвижимое имущество	80 159	198 933

ТС, оборудование	828	828
собственные векселя Банка	0	126 810
Итого	80 987	326 571

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

	31.03.2018	31.12.2017
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	0	126 810
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	22 633	22 633
	22 633	149 443

По состоянию на 31.03.2018г. и 31.12.2017 г. у Банка нет перезаложенного обеспечения.

8.5 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 4 525 тыс.руб.(на 31.12.2017 – 4 445), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

8.6 Отложенный налоговый актив

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

8.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	31.03.2018	31.12.2017
Основные средства	33 237	33 237
Амортизация основных средств	(12 245)	(11 111)
Остаточная стоимость ОС	20 992	22 126
Нематериальные активы	13 790	13 790
Амортизация НМА	(2 701)	(2 134)
Остаточная стоимость НМА	11 089	11 656
Материальные запасы	508	646
Итого	32 589	34 428
Вложения в приобретение ОС и НМА	12 964	5 870
ВСЕГО по ОС и НМА	45 553	40 298

Сроки полезного использования определены следующим образом.

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

Движение по основным средствам и НМА за отчетный период представлено ниже.

Недвижимость	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные Активы	Всего
--------------	-----------------------------------	-----------------------	-----------------------------------	-----------------------	-------

	нне					
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2017	0	12 329	11 446	9 462	13 790	47 027
– Приобретение 2018	0	0	0	0	0	0
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытие	0	0	0	0	0	0
31 марта 2018	0	12 329	11 446	9 462	13 790	47 027
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2017	0	6 352	3 711	1 048	2 134	13 245
– Начисления за 2018 год	0	539	477	118	567	1 701
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
31 марта 2018	0	6 891	4 188	1 166	2 701	14 946
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2017	0	5 977	7 735	8 414	11 656	33 782
31 марта 2018	0	5 438	7 258	8 296	11 089	32 081

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.03.2018г. составляет 6 614 тыс. руб.

Вложения в приобретение ОС и НМА представляют собой оплату серверного оборудования (11 475 тыс. руб.) и лицензий АБС «Инверсия» (1 490 тыс. руб.), не введенных в эксплуатацию.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

8.8. Прочие активы

	31.03.2018	31.12.2017
Финансовые		
Средства в расчетах	11 195	20 526
в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты	11 055	20 488
Начисленные проценты (в рублях)	10 977	16 201
Нефинансовые		
Расчеты с дебиторами (в рублях)	2 868	5 830
Расходы будущих периодов (в рублях)	576	755
Просроченные проценты (в ин.валюте)	0	2 414
Резервы на возможные потери	(2 876)	(4 849)
Итого прочие активы	22 740	40 877

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

	31.03.2018	31.12.2017
8.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Средства клиентов, в том числе:		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	808 771	483 497
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	5 116	5 356
Текущие счета физических лиц	116 310	163 009
Срочные депозиты физических лиц	266 191	282 950
Прочие привлеченные средства физических лиц	223	206
Срочные депозиты юридических лиц	1 730	319 330
Средства клиентов по брокерским операциям	48	59
Итого средства клиентов	1 198 389	1 254 407

8.10. Выпущенные долговые обязательства

	31.03.2018	31.12.2017
Собственные дисконтные векселя, из них:	391 505	1 256 016

Краткосрочные (до 30 дней)	390 190	1 254 701
Долгосрочные (до 24.07.2020г.)	1 315	1 315

Краткосрочные векселя выпущены по ставке дисконта 4,5%- 6,5% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.

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

8.11 Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31.03.2018	31.12.2017
Финансовые		
Средства в расчетах	990	4 002
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте	293	2 413
Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	0	3
Нефинансовые		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	210	21
Обязательства по уплате налогов (в рублях)	55	273
Обязательства по уплате процентов	6 954	4 276
в т.ч. в ин.валюте	30	19
Расчеты с персоналом (в рублях)	1 263	1 263
Итого прочие обязательства	9 472	9 838

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.

Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

8.12 Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства	31.03.2018	31.12.2017
Кредитные линии	15 650	1 500
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	248 169	248 890
ИТОГО	263 819	250 390
Выданные гарантии и поручительства	0	0

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

9.1 Чистые процентные доходы составили	31.03.2018	31.03.2017
Процентные доходы	49 476	68 879
от размещения средств в кредитных организациях	35 030	64 457
от ссуд, предоставленных клиентам	11 454	2 089
от вложений в ценные бумаги	2 992	2 333
Процентные расходы	11 609	35 998
по привлеченным средствам клиентов	5 211	371
по выпущенным долговым обязательствам	6 398	35 627
ИТОГО чистый процентный доход	37 867	32 881

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

	31.03.2018	31.03.2017
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	122 732	61 525
По средствам, размещенным на корр.счетах	23 344	0
По начисленным процентам	2 665	769
Итого	148 741	62 294

Создание резервов

По ссудной и приравненной к ней задолженности	23 378	49 485
По средствам, размещенным на корр.счетах	123 819	0
По начисленным процентам	223	590
Итого	147 420	50 075

Изменение резерва (восстановление минус создание) 1 321 12 219

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 20.03.2006г. N 283-П.

	31.03.2018	31.03.2017
Восстановление резервов		
По прочим активам	24 525	3 248
По условным обязательствам кредитного характера	475	0
Итого	25 000	3 248
Создание резервов		
По прочим активам	25 023	1 966
По условным обязательствам кредитного характера	824	843
Итого	25 847	2 809
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(847)	439

Изменение резервов под обесценение по видам активов в 1 квартале 2018 года.

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным %% доходам	по средствам на корр. счетах	по прочим активам	по УОКХ	итого
на 01.01.2018	202 059	2 501	7 285	2 397	585	214 827
создание/восстановление (+/-)	- 99 354	- 2 442	100 476	497	349	-474
Списание	0	0	0	0	0	0
на 01.04.2018	102 705	59	107 761	2 894	934	214 353

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

	31.03.2018	31.03.2017
Доходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	45	21
Расходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(10 624)	0
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	2 969	233
ИТОГО	(7 612)	254

Отрицательный результат по итогам 1 квартала обусловлен полученным убытком в размере 10 590 тыс. руб. от объявленного 01 февраля 2018г. прекращения обязательств эмитента ОАО «Промсвязьбанк» по 13-му выпуску субординированных облигаций в части выплаты номинальной стоимости и купонного дохода.

9.4 По операциям с наличной и безналичной валютой в отчетном периоде была получена прибыль в размере 10 234 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 г. – 16 808 тыс. руб.):

	31.03.2018	31.03.2017
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	8 577	9 013
доходы от операций с безналичной ин. валютой	48 403	11 432
доходы от применения НВПИ	351	5 535
ИТОГО	57 331	25 980
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	1 855	2 819
расходы от операций с безналичной ин. валютой	44 952	6 353
расходы от применения НВПИ	290	0
ИТОГО	47 097	9 172
ИТОГО чистый доход	10 234	16 808

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

9.5 Чистая курсовая разница, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила доход 519 тыс. руб. (в 1 квартале 2017г. – расход 13 341 тыс. руб.)

9.6 Комиссионные доходы и расходы

	31.03.2018	31.03.2017
Комиссии полученные		
За открытие и ведение банковских счетов	56	73
За расчетное и кассовое обслуживание	6 301	9 670
За осуществление переводов	5 220	4 266
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	7	2
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	11 584	14 011
Комиссии уплаченные		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	933	1 840
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	14 130	6 281
По операции с валютными ценностями	495	
По брокерским и аналогичным операциям		56
По другим операциям	176	3 664
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	15 734	11 841
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(4 153)	2 170

9.7 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.

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

	31.03.2018	31.03.2017
Операционные расходы, в т.ч.:	48 738	34 382
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		
Фонд заработной платы, в т.ч. премии	15 199	14 188
Страховые взносы	4 574	4 165
Итого расходов по вознаграждениям	19 773	18 353

9.8 Расходы по налогам

	31.03.2018	31.03.2017
Налог на прибыль (по ставке 15%)	204	76
Налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 586	1 811
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Итого расходы по налогам	1 790	1 887

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

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

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

9.9 Убыток после налогообложения за 1 квартал 2018 года составил 12 865 тыс. руб.

10. 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	46 214	424 531
Прибыль (убыток)				- 12 865	-12 865
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	33 349	411 666

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.

Подробная информация о структуре собственных средств (капитала) раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru> в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.»

Информация об основных характеристиках инструментов капитала (раздел 5 формы 0409808) размещена на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации»- «Раскрытие информации для регулятивных целей».

11. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.9	14.0	14.3	17.6

Подробно вышеуказанная информация раскрывается на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.»

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

- денежные средства – 180 362 тыс. руб. (31.12.2017 – 231 279 тыс. руб.)
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 94 144 тыс. руб. (31.12.2017 - 44 941 тыс. руб.).
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 1 394 072 тыс. руб. (31.12.2017- 2 192 635 тыс. руб.).

На конец 1 квартала 2018г. к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр.счетах в КБ «МАСТЕР-Банк», КБ «Русславбанк», КБ «Новый Символ» в связи с отзывом у них лицензий, а также ABLV Bank (Латвия) в размере 106 941 тыс. руб.(31.12.2017 – 7 249 тыс. руб.).

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

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

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

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

14. Информация об операциях Банка со связанными лицами

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

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

Статьи	Основные участники и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	1 квартал 2018	2017 год	1 квартал 2018	2017 год
Кредиты				
Остаток задолженности на 1 января отчетного года	103 784	20 000	0	0
Выдано кредитов в течение года	0	154 677	0	0
Погашено кредитов в течение года	103 784	70 893	0	0
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец отчетного периода	0	103 784	0	0
Резерв на возможные потери	0	10 378	0	0
Процентные и комиссионные доходы	1 797	3 558	0	0
Денежные средства на текущих и срочных счетах				
Остаток на 1 января отчетного года	135 865	12 714	9 025	1 713
Получено средств в течение года	452 439	862 271	8 821	17 297
Выплачено средств в течение года	512 652	738 217	17 532	9 985
Изменение курсов иностранных валют	266	(903)	(64)	0
Остаток на конец отчетного периода	75 918	135 865	250	9 025
Процентный расход	325	2 196	12	11
Комиссионные доходы	18	376	0	5
Расходы по арендной плате	2 950	9 334	0	0

15. 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 принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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

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

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

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

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

Советом директоров Банка определена политика Банка по управлению банковскими рисками, на основании которой Банком разработаны внутрибанковские документы, определяющие распределение полномочий и ответственность между структурными подразделениями и органами управления Банка, а также взаимодействие структурных подразделений при оценке банковских рисков, а также устанавливаются предельные значения (лимиты) по показателям банковских рисков и определяются критерии отнесения рисков по группам.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом

Общее собрание акционеров	<ul style="list-style-type: none"> ▪принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом в соответствии с Уставом. ▪принимает решение о выплате дивидендов; ▪одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе ▪одобряет крупные сделки в случаях и порядке, определенных в Уставе;
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> ▪утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, сценарии стресс-тестирования; ▪порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за его реализацией. ▪не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК *; ▪ утверждает результаты стресс-тестирования; ▪одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе ▪одобряет крупные сделки в случаях и порядке, определенных в Уставе; ▪проводит оценку реализации настоящей Стратегии (эффективность системы управления рисками) на основании отчетов Службы внутреннего аудита; ▪принимает решение об участии и о прекращении участия Банка в других организациях в случаях, предусмотренных Уставом ▪решает вопросы использования резервного фонда и иных фондов Банка.
Правление	<ul style="list-style-type: none"> ▪обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и капиталом; ▪организует процессы по управлению рисками и капиталом, в том числе решает вопросы, связанные с распределением полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, с обеспечением их необходимыми ресурсами, с установлением порядка взаимодействия и представления отчетности; ▪обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; ▪не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; ▪устанавливает лимиты в рамках системы лимитов Банка; ▪осуществляет контроль за уровнем рисков, принимаемых Банком и превышением установленных лимитов; ▪утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> ▪осуществляет общее руководство в рамках выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала; ▪принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений; ▪утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; ▪не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> ▪разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору; ▪разрабатывает и/или принимает участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов Банка, связанных с управлением рисками и капиталом; ▪осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг значимых рисков; ▪организует систему управления значимыми рисками; ▪принимает участие в организации процесса идентификации, оценки и мониторинга прочих рисков; ▪разрабатывает предложения и рекомендации по минимизации рисков; ▪предоставление предложений по установлению лимитов в рамках системы лимитов Банка; ▪осуществляет контроль соблюдения лимитов, установленных в рамках системы лимитов Банка; ▪проводит стресс-тестирование; ▪формирует отчетность ВПОДК в соответствии с настоящей Стратегией.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> ▪осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском; ▪осуществляет контроль в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками и капиталом требованиям регулирующих органов, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> -определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; -участвует, в рамках своей компетенции, в разработке внутренних документов Банка.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> ▪определение основных параметров кредитования и инвестиций, обеспечивающих эффективное использование ресурсов Банка ▪рассмотрение банковских продуктов, имеющих кредитный, правовой и рыночный риски, и принятие по ним соответствующих решений; ▪установление лимитов по кредитным и инвестиционным сделкам и продуктам ▪эффективное участие в управлении и контроле за банковскими рисками; ▪утверждение индивидуальных лимитов кредитования по каждому заемщику, если лимиты не утверждены внутренними нормативными актами Банка; ▪определение оптимальной структуры активов с точки зрения надежности, доходности и ликвидности; ▪осуществление иных функций в соответствии с положением о Кредитном комитете.
Подразделения Банка, принимающие риски	<ul style="list-style-type: none"> ▪участвуют в процессах идентификации, оценки рисков, управления рисками, подготовки профессиональных суждений; ▪участвуют в принятии управленческих решений; ▪исполняют и соблюдают требования документов ВПОДК, распорядительных документов Банка в области управления рисками и капиталом; ▪руководители подразделений устанавливают лимиты (если это право предусмотрено документами ВПОДК)

* ВПОДК –внутренние процедуры определения достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, создавая так называемую «подушку безопасности» в деятельности Банка.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, а также Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)». Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства кредитных организаций).

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

В целях качественной и количественной оценки текущих и потенциально возможных размеров каждого из существенных рисков Банка и его потенциально возможных размеров в будущем, а также в целях оценки общей потребности Банка в капитале, разработана Методика проведения исторического стресс-теста по существенным рискам Банка (кредитный, операционный и рыночный риски). Агрегирование рисков проводится по способу суммирования рисков. Результирующий показатель – потребность в капитале, достаточная для выполнения требований Банка России по нормативу Н1.0.

Служба управления рисками на регулярной основе осуществляет контроль соответствия уровня капитала требованиям Банка России, а в случае необходимости осуществляет факторный анализ источников капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк с запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России, что служит подтверждением финансовой устойчивости Банка.

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

- разработка новых методы выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, анализ их эффективности;
- выявление, расчет, оценка, прогноз и самооценка банковских рисков;

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

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

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

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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

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

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов. Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

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

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

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

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

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

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

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива

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

Классификация активов по группам риска

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31.03.2018 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы с коэффициентом риска 0%	289739	289739	0
Активы с коэффициентом риска 20%	1282476	1282476	256495
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	350525	242611	242611
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	14942	14942	2988
Активы с повышенным коэффициентом риска: - с коэффициентом риска 110%	31882	4641	5105

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной отчетности АО «НДБанк» на 31 марта 2018 года

- с коэффициентом риска 130%	0	0	0
- с коэффициентом риска 150%	85475	10012	15018
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	15650	14716	7343
31.12.2017 г.			
Активы с коэффициентом риска 0%	395 794	395 794	0
Активы с коэффициентом риска 20%	2 070 329	2 070 329	414 066
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	159 153	151 657	151 657
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	20 985	20 985	4 197
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	86 450	14 543	15 997
- с коэффициентом риска 130%	0	0	0
- с коэффициентом риска 150%	252 197	26 226	39 339
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 500	915	315

Ниже представлен анализ активов (в том числе с просроченными сроками погашения) и созданных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2018 года и 01 января 2018 года, а также о портфелях однородных требований.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения 31.03.2018г.

Состав активов	Задолженность	Просроченная задолженность, всего	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	1 857 483	151 770	0	99 692	84	51 994	213 419	213 419
Задолженность по ссудам	191 801	44 829	0	0	0	44 829	102 705	102 705
Корреспондентские счета	1 486 373	106 941	0	99 692	84	7 165	107 761	107 761
Ценные бумаги	163 439	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	10 087	0	0	0	0	0	59	59
Прочие требования	5 783	0	0	0	0	0	2 894	2 894

31.12.2017г.

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

Информация об однородных требованиях, сгруппированных в портфели

31.03.2018г.

Портфели однородных требований	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	2 917	29
портфели требований I категории качества	0	0
портфели требований II категории качества	2 917	29
портфели требований III категории качества	0	0

портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	0	0
31.12.2017г.		
Портфели однородных требований	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	6 001	60
портфели требований I категории качества	0	0
портфели требований II категории качества	6 001	60
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	0	0

Условные обязательства кредитного характера и ПФИ

31.03.2018г.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	15 650	0	550	15100	0	0	3 310	934	934	110	824	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	15 650	0	550	15100	0	0	3 310	934	934	110	824	0	0

31.12.2017г.

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V			итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	1 500	0	550	950	0	0	585	585	585	110	475	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие инструменты, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	1 500	0	550	950	0	0	585	585	585	110	475	0	0

Дополнительная информация о кредитном риске раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru> в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.» .

2. Рыночный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2018г. 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.

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

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих.

Показатели	31.03.2018	31.12.2017
Процентный риск (ПР)	2 075	2 727
Общий риск	654	825
Специальный риск	1 421	1 902
Фондовый риск (ФР)	1 590	1 632
Общий риск	795	816
Специальный риск	795	816
Валютный риск (ВР)	1 914	885
Товарный риск (ТР)	0	0
Общий риск	0	0
Дополнительный риск	0	0
Рыночный риск (РР)	69 738	65 550

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

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

Банк контролирует валютный риск и осуществляет контроль над соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. Лимиты открытых позиций – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10%, а сумма открытых позиций по всем валютам – 20% от собственных средств (капитала) Банка.

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение отчетного периода 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 31.03.2018г. составил 5,2581% от собственных средств Банка, а по состоянию на 31.12.2017г. составлял 2,6938%.

Информация об уровне открытой валютной позиции на 31.03.2018г.

		EUR	USD	BYN	CNY	GBP	PLN
Чистые позиции	балансовая	791,7237	2292,3967	11,4821	5,9893	32,0733	0,03
	«спот»	-938,00	-2 980,00	0	0	0	0
	срочная	0	0	0	0	0	0
	опционная	0	0	0	0	0	0
	по гарантиям, поручительствам	0	450,00	0	0	0	0
Совокупная балансовая позиция		-146,2763	-687,6033	11,4821	5,9893	32,0743	0,03
Совокупная внебалансовая поз.		0	450,00	0	0	0	0
ОВП тыс. ед. ин. вал.		-146,2763	-237,6033	11,4821	5,9893	32,0743	0,03
ОВП руб. экв. длинная, тыс. руб.		0	0	336,7585	54,6655	2581,7085	0,5036
ОВП руб. экв. короткая, тыс. руб.		-10321,519	-13606,3292	0	0	0	0
ОВП в % от капитала (Капитал=398 512)		2,5900%	3,4143%	0,0845%	0,0137%	0,6478%	0,0001%

Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.	20 954,2121
Балансирующая позиция в %% от капитала	5,2581%
Сумма открытых валютных позиций (ОВП) в %% от капитала	6,0043%

Информация о процентном риске раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.».

3. Риск потери ликвидности - неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

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

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

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

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

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

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

Динамика показателей ликвидности в 2018 году

Нормативы	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18
Н2 ≥ 15%	345.20	130.22	119.40	156.38
Н3 ≥ 50%	141.42	114.35	123.79	131.92
Н4 ≤ 120%	1.05	1.06	1.14	1.1

Динамика показателей ликвидности в 2017 году

Нормативы	01.01.17	01.02.17	01.03.17	01.04.17
Н2 ≥ 15%	304.54	306,22	209,38	112,69
Н3 ≥ 50%	289.35	215,82	143,27	114,64
Н4 ≤ 120%	6.98	6,94	6,92	5,74

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

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности

31.03.2018 года (в %)

До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
88.0	87.9	87.9	47.4	45.1	44.6	28.3	27.5	19.8	19.4

31.12.2017 года (в %)

До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
292.5	292.5	206.0	176.7	56.6	24.7	22.1	11.3	9.6	9.0

Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

Дополнительная информация о риске ликвидности раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.».

4. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

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

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

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

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

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

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

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.04.2018	125 797	71 564	197 361	29 604

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

- на основе проведенного финансового анализа деятельности Банка Службой формируется управленческая отчетность, используемая вышеуказанными органами управления Банка для принятия решений по процентной, кредитной политике и т.д.;
- на основе проведенной оценки финансового положения банков-контрагентов, эмитентов ценных бумаг и клиентов Банка Службой выносятся предложения Кредитному комитету об изменении кредитных и рыночных лимитов с учетом факторов подверженности рискам, Правлению Банка по изменению процентной политики и рекомендации по оптимизации управления ликвидностью.

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

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

Дополнительно информация об операционном риске раскрывается на сайте АО «НДБанк» <http://www.ndb24.ru> в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации по Указанию Банка России № 4482-У от 07.08.2017г.» .

5. 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.

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

Риск	Сценарий
------	----------

Кредитный риск	Анализируется чувствительность на изменение не менее трех показателей, которые применяются при определении Банком наличия склонности к риску, один из которых в обязательном порядке должен относиться к оценке риска концентрации.
Процентный риск	Анализируется чувствительность на изменение не менее одного показателя, который применяется при определении Банком наличия склонности к риску.
Рыночный риск	Анализируется чувствительность на изменение не менее двух показателей, которые применяются при определении Банком наличия склонности к риску, один из которых в обязательном порядке должен относиться к оценке риска концентрации.
Риск ликвидности	Анализируется чувствительность на изменение не менее трех показателей, которые применяются при определении Банком наличия склонности к риску ликвидности, один из которых в обязательном порядке должен относиться к оценке риска концентрации.
Операционный риск	Анализируется чувствительность на изменение показателя, который применяется при определении Банком наличия склонности к риску.

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

16. Внутренний контроль

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников СВА Банка составляет 2 человека – Руководитель СВА и заместитель руководителя СВА. В случае отсутствия Руководителя СВА его обязанности будет выполнять заместитель руководителя СВА.

СВА выполняет следующие функции:

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

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

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

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

СВК осуществляет следующие функции:

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

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

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

- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

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

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

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

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

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

17. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и является составной частью промежуточной отчетности Банка за 1 квартал 2018 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У промежуточная отчетность за 1 квартал 2018 года, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 16 мая 2018г.

И.о. Председателя Правления

Шевченко А.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

«15» мая 2018 г.