

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
на 31 декабря 2017 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 «PTB». 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 31.12.2017 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	805 517/805 517

собственности в 2017г.	
------------------------	--

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 АИВ-003 № 000094 Квалификация: Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности Выдан: 20.11.2006

	Квалификационный аттестат: Серия АИР-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 последние пять лет	28.03.2001 - 08.06.2017 Главный бухгалтер КБ «Соколовский» 14.07.2017 по 30.10.2017 Советник Правления АО «НДБанк» 01.11.2017 по настоящее время – главный бухгалтер АО «НДБанк»
Наличие квалификационных аттестатов	Не имеет
Количество акций банка в собственности в 2017г.	Не имеет

Отчетный период и единицы измерения

Настоящий отчет составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчет составлен по состоянию на 01 января 2018 года за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года (включительно).

Отчет составлен в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017г.

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 именным 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 2017 году, 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 течение 2017 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. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2015 и 2016

годах, постепенно ослабевает в 2017 году. 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. В то же время, за отчетный период 2017 года, произошли следующие положительные изменения в экономике:

- годовая инфляция снизилась и составила 2,5%, в то время как в декабре 2016 года она составляла 5,4%;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась до 7,75% годовых;
- международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: Агентство Moody's изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, агентство Standard&Poor's изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2017-2018 годах 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. На фоне замедления инфляции реальная заработная плата в 2017 году демонстрирует положительную динамику.

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.

Банк 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 31 декабря 2017 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

По итогам деятельности Банка за 2017 год можно констатировать, что Банк в основном достиг целей заложенных в «Стратегии развития АО «НДБанк» на 2017 год», а именно:

- Проведены оптимизация процедур делопроизводства и улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.
- Существенно расширена клиентская база Банка за счёт привлечения клиентов физических и юридических лиц в рамках обслуживания зарплатных проектов посредством выпуска платёжных карт Банка.
- Обеспечено развитие материально-технической базы и программного обеспечения Банка посредством приобретения нового компьютерного оборудования, модернизации программного обеспечения, используемого Банком. В тоже время проведена оптимизация издержек в области информационных технологий с целью повышения приоритета развития направлений, которые могут снизить стоимость обслуживания информационной инфраструктуры
- Осуществлялся регулярный мониторинг банковского сектора с целью изучения конкурентной среды Банка, по результатам которого своевременно корректировались линейки конкурентоспособных финансовых продуктов Банка.

Преобладающими видами банковских услуг, предоставляемых клиентам Банка в 2017 году оставались расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание зарплатных проектов посредством выпуска платёжных карт.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2017 году явились:

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

Основными пассивными операциями банка в 2017 году явились;

- развитие направления выпуска и обслуживания платежных карт;
- операции по выпуску векселей;
- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады.

В 2017 году 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.

Не менее важная цель, над реализацией которой Банк работает в 2017 году - дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области, а также освоение выпуска собственных банковских платежных карт.

Распределение прибыли

Выплата дивидендов в 2017 году не осуществлялась.

Согласно решению Общего собрания акционеров от 16.06.2017г. прибыль, полученная в 2016 году в сумме 12 367 тыс.руб. осталась нераспределенной.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящуюся на одну обыкновенную акцию акционерного общества.

Расчет осуществляется в случаях конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции, а также при исполнении договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Банк не выпускает привилегированные акции и не осуществляет вышеуказанные операции.

6. Перспективы развития Банка

Согласно утверждённой Советом директоров банка «Стратегии развития АО «НДБанк» на период 2018-2020 годы» в течение 2018 года планируется к реализации ряд важных задач:

Будет организована широкомасштабная деятельность по оптимизации бизнес-процессов, что позволит сократить длительность и трудоемкость процессов, повысит оперативность в принятии решений, увеличит производительность труда сотрудников.

Банк увеличит скорость внедрения технологических изменений и стратегически значимых проектов за счет определения четких приоритетов и оптимизации проектной деятельности, а также внедрения гибкой методологии разработки программного обеспечения, регулярной оценки эффективности проводимых изменений. Банк продолжит автоматизацию процессов, что позволит сократить трудозатраты на выполнение «рутинных» операций и снизить их себестоимость.

Для повышения рентабельности продолжится реализация мероприятий по увеличению доли работающих активов. Продолжится работа по оптимизации расходов. Будет продолжено развитие системы бюджетирования, направленное на совершенствование управленческого учета и делегирование финансовой ответственности подразделениям Банка.

Банк намерен ограничить рост численности персонала, т.к. будут активизированы каналы дистанционных продаж и обслуживания, что позволит оптимизировать расходы на содержание традиционных каналов.

Банк уделит большое внимание развитию и мотивации персонала для повышения эффективности деятельности. Продолжится практика по обучению сотрудников и формированию у них необходимых профессиональных навыков. Вектор изменений в системе мотивации будет направлен на повышение уровня ее взаимосвязи с результатами деятельности.

Банк останется верен умеренно-рискованной политике в кредитовании, концентрируя свои усилия на работе с постоянными, а также высоконадежными перспективными заемщиками, в том числе сотрудниками корпоративных клиентов. При этом основной упор будет сделан на развитие ипотечных и иных залоговых кредитов.

Будет продолжена работа по диверсификации портфелей для снижения зависимости от ключевых крупных клиентов.

Комплексная система прогноза и управления рисками будет усовершенствована, что позволит более оперативно принимать управленческие решения с учетом позиций риск-менеджмента. Продолжится реализация мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности, с целью обеспечения безусловного выполнения обязательств перед клиентами. Для этого будут расширены возможности применения различных инструментов привлечения дополнительного фондирования.

Банк продолжит осуществлять меры, направленные на минимизацию кредитного риска и усилит деятельность по мониторингу кредитного портфеля, проводя превентивные мероприятия по недопущению снижения его качества, и по взысканию просроченной задолженности.

С целью сокращения влияния процентного риска на прибыльность Банк продолжит формирование достаточной базы комиссионных доходов, в том числе за счет развития кросс-продаж. Это также позволит повысить доходность деятельности и обеспечить рост лояльности клиентов за счет расширения спектра предлагаемых продуктов.

Сохранение бесперебойной работы всех технологических систем станет важным направлением развития в условиях роста клиентской базы и увеличения количества операций. Это позволит Банку минимизировать операционный риск и взаимодействовать с клиентами на круглосуточной основе, используя все доступные каналы связи.

Будет сформирована система знаний о клиентах, что позволит создавать для них востребованные и своевременные предложения, которые станут основой для повышения качества обслуживания и роста уровня кросс-продаж, в том числе при активном использовании дистанционных каналов.

Продолжится развитие действующей программы лояльности, направленной на предоставление специальных условий для постоянных клиентов. В комплексе с основными продуктами клиентам будут предложены небанковские и нефинансовые сервисы.

Ценовая политика будет характеризоваться соответствием среднерыночному уровню.

В предстоящем периоде банк ориентируется на более активную работу с розничными клиентами с целью существенного расширения имеющейся клиентской базы за счет широкого внедрения современных высокотехнологичных банковских услуг и формирования соответствующей продуктовой линейки. Предусматривается дальнейшее активное развитие розничного направления за счет концентрации на работе с существующей клиентской базой и ключевыми сегментами: держателями зарплатных карт и сотрудниками компаний-партнеров Банка. Работа с данными сегментами будет базироваться на наличии информации об истории взаимоотношений с каждым клиентом. Это позволит Банку формировать персонализированные предложения, учитывая специфику и потребности в новых продуктах. Стратегия развития ключевых сегментов будет направлена на повышение числа продуктов на каждого клиента за счет кросс-продаж услуг с дополнительной ценностью. Взаимодействие с клиентами будет осуществляться на основании комплексного подхода. Это обеспечит дополнительное повышение уровня лояльности клиентов к Банку за счет возможности получения широкого спектра услуг.

Для наращивания непроцентных доходов Банк активно будет развивать банковские и сопутствующие услуги розничным клиентам:

- ✓ Расширение ассортимента банковских продуктов и услуг физическим лицам в рублях и иностранной валюте;
- ✓ Совершенствование банковских технологий и повышение стандартов качества обслуживания розничных клиентов;
- ✓ Внедрение современных форм операционных моделей расчетно-кассового обслуживания физических лиц, в том числе с использованием автоматизированной системы «Интернет-банк»;
- ✓ Развитие и расширение услуг по системам денежных переводов посредством привлечения новых платежных систем и использования современных электронных средств коммуникаций;
- ✓ Внедрение «пакетных предложений» для физических лиц по кредитным, депозитным, операционно-кассовым и консалтинговым услугам банка;
- ✓ Расширение спектра и увеличение объема операций по доверительному управлению средствами физических лиц;
- ✓ Создание, совместно с партнерами - небанковскими организациями, экосистемы – «магазина сервисов» для физических лиц по предоставлению, наряду с традиционными банковскими, консалтинговых и иных сопутствующих услуг с целью внедрения механизма внешних и внутренних кросс-продаж продуктов банка;
- ✓ Дальнейшее развитие и совершенствование дистанционных каналов обслуживания, обеспечивающих круглосуточное оперативное взаимодействие с розничными клиентами банка;
- ✓ Сегментирование предлагаемых банковских продуктов для разных категорий розничных клиентов.

Реализация процентной политики Банка при работе с розничными клиентами основана на консервативной модели определения условий привлечения и размещения денежных ресурсов.

Исходя из данного подхода, Банк не будет прибегать к практике привлечения вкладов по ставкам, превышающим в каждый момент времени среднерыночный уровень.

Банк не планирует активного наращивания объемов кредитования физических лиц. При этом, с целью диверсификации рисков, Банк будет проводить работу по расширению диапазона кредитных продуктов при

одновременном совершенствовании механизмов мониторинга качества ссудной задолженности и снижению доли проблемных кредитов.

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».

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

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 2017 год утверждена и введена в действие с 01 января 2017 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 40 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 2017 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 2017 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 налоговыми 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, уплачивается в бюджет.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» доходов и расходов;
- расходы по оказанным услугам (при получении первичных подтверждающих документов) в сумме 230 тыс. руб.;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

Прибыль по итогам 2017 года составила 1 347 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

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

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2017 год в связи с вступлением в силу с 02.04.2017г. Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П « О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ»

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенные ошибки при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

Динамика основных финансовых показателей за 2017 год.

Наименование показателя	На 31.12.17г.	На 31.12.16г.
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	410 632	422 255
Денежные средства	231 279	138 435
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	59 611	22 976
Обязательные резервы	14 670	6 665
Средства в кредитных организациях	2 192 672	2 158 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 608	86 231
Чистая ссудная задолженность	209 587	1 102 738
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 254 407	737 912
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	451 521	94 308
Выпущенные долговые обязательства	1 256 016	2 406 633
Прибыль/ убыток после налогообложения	1 347	12 367

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 893 151 тыс. руб. в связи с сокращением объема размещенных МБК, а также погашением учтенных векселей.

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**8.1 Денежные средства и средства в Банке России**

	31.12.2017	31.12.2016
Наличные денежные средства	231 279	138 435
Денежные средства на счетах в Банке России	59 611	22 976
Итого денежных средств и их эквивалентов	290 890	161 411

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов:
на 31.12.2017 – 14 670 тыс. руб., на 31.12.2016 – 6 665 тыс. руб.

8.2 Средства в кредитных организациях

	31.12.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета в банках РФ	2 177 124	2 148 631
Корреспондентские счета в банках других стран	3 523	2 863
Средства в иных финансовых учреждениях	12 025	7 107
Итого	2 192 672	2 158 601
В т.ч. резервы на возможные потери	(7 285)	(7 165)

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные облигации (ОФЗ)	15 642	14 697
Облигации кредитных организаций	32 937	57 106
Облигации Банка России (КОБР)	101 557	0
Корпоративные облигации	5 211	6 148
Итого облигации	155 347	77 952
Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)	179	0
Акции корпоративных эмитентов	11 082	8 279
Итого акции	11 261	8 279
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 608	86 231

Ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона по вложениям в облигации, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 31.12.2017г.

	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 Промсвязьбанк-13	01.02.2018	12.25
Облигации Газпромнефть 4	09.04.2019	8.2
Облигации Мечел-14	25.08.2020	14
Облигации Банк России КОБР-2	17.01.2018	7.75

Вложения в акции по состоянию на 31.12.2017г.

Сектор экономики	Наименование эмитента	Сумма, тыс. руб
металлургическая промышленность	ОАО "НЛМК", ОАО "Северсталь", ПАО «ММК»	6 285
энергетика	ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ПАО «РусГидро»	2 313
нефтегазовая промышленность	ПАО "Башнефть", ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "НК "Лукойл"	1 574
связь	ОАО "Мобильные ТелеСистемы", ПАО «МГТС»	465
Другие	ОАО "Аэрофлот", ОАО «Магнит» и пр.	281

В 2017 году 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

<i>Ссудная задолженность, в т.ч.:</i>	31.12.2017	31.12.2016
<i>Межбанковское кредитование</i>		0 1 004 290
<i>Ссуды юридическим лицам</i>	207 694	27 531
<i>Ссуды физическим лицам (потребительские)</i>	128 540	151 052
<i>Прочие размещенные средства</i>	75 412	441
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	0	68 314
<i>Итого ссудная задолженность</i>	411 646	1 251 629
<i>Резервы на возможные потери</i>	(202 059)	(148 891)
<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>	209 587	1 102 738
<i>Справочно:</i>		
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	129 280	104 985

<i>Прочие размещенные средства</i>	31.12.2017	31.12.2016
<i>Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»</i>	74 880	0
<i>Обеспечительные взносы</i>	532	441
<i>ИТОГО</i>	75 412	441

Кредиты по срокам, оставшимся до полного погашения:

	31.12.2017						
	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
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 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

	31.12.2016						
Кредиты и займы другим банкам	100 000	600 000	0	0	0	0	700 000
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам		27 295	236				27 531
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	607	45 460	0	104 985	151 052
	100 000	627 295	843	45 460	0	104 985	878 583

8.5 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 4 445 тыс.руб.(на 31.12.2016 – 0), 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

	31.12.2017	31.12.2016
Основные средства	33 237	17 507
Амортизация основных средств	(11 111)	(8 064)
Остаточная стоимость ОС	22 126	9 443
Нематериальные активы	13 790	1 211
Амортизация НМА	(2 134)	(358)
Остаточная стоимость НМА	11 656	853
Инвентарь и материалы	646	0
Итого	34 428	10 296
Вложения в приобретение ОС и НМА	5 870	0
ВСЕГО по ОС и НМА	40 298	10 296

Движение по основным средствам и НМА представлено ниже.

	Недвижи- мость	Компью- теры и офисное обору- дование	Транс- портные средства	Мебель и прочие основные средства	Немате- риальны е активы	Всего
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2015	0	6 497	2 523	1 878	0	10 898
– Приобретение 2016	0	2 601	5 072	281	1 211	9 165
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытия	0	(1 345)	0	0	0	(1 345)
31 декабря 2016	0	7 753	7 595	2 159	1 211	18 718
– Приобретение 2017	0	4 576	3851	7 303	12 579	28 309
– Увеличение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
– Выбытия/списания	0	0	0	0	0	0
31 декабря 2017	0	12 329	11 446	9 462	13 790	47 027
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2015	0	3 688	2 077	880	0	6 645
– Начисления за 2016 год	0	1 956	787	21	358	3 122
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	(1 345)	0	0	0	(1 345)
31 декабря 2016	0	4 299	2 864	901	358	8 422
– Начисления за 2017 год	0	2 053	847	147	1 776	4 823
– Начислено при переоценке	-	-	-	-	-	-
– Формирование резерва	0	0	0	0	0	0
– Списано при выбытии	0	0	0	0	0	0
31 декабря 2017	0	6 352	3 711	1 048	2 134	13 245
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2016	0	3 454	4 731	1 258	853	10 296
31 декабря 2017	0	5 977	7 735	8 414	11 656	33 782

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2017г. составляет 6 185 тыс. руб.

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

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

8.8. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Финансовые		
Средства в расчетах	20 526	1 183
в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты	20 488	0
Начисленные проценты (в рублях)	16 201	

37 738

Нефинансовые

Расчеты с дебиторами (в рублях)	5 830	7 371
Расходы будущих периодов (в рублях)	755	76
Просроченные проценты (в ин.валюте)	2 414	2 739
Резервы на возможные потери	(4 849)	(3 358)
Итого прочие активы	40 877	45 749

Вышеуказанная задолженность, за исключением просроченных процентов, является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

8.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31.12.2017	31.12.2016
Средства клиентов, в том числе:		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	483 497	637 339
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	5 356	1 101
Текущие счета физических лиц	163 009	78 346
Срочные депозиты физических лиц	282 950	14 732
Прочие привлеченные средства физических лиц	206	129
Срочные депозиты юридических лиц	319 330	6 206
Средства клиентов по брокерским операциям	59	59
Итого средства клиентов	1 254 407	737 912

Остатки на счетах юридических лиц далее представлены в разбивке по видам деятельности.

	31.12.2017	31.12.2016
Торговля оптовая и розничная	246 803	299 846
Деятельность по комплексному обслуживанию помещений	149 541	208 188
Найм рабочей силы и подбор персонала	39 120	91 640
Производство электромонтажных, штукатурных и санитарно-технических работ	9 600	880
Деятельность по перевозкам и хранению	16 156	16 719
Аренда интеллектуальной собственности	3	6 703
Денежное посредничество	761	5 325
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	4 403	361
Деятельность туристических агентств и туристические услуги	4 736	1 564
Производство спецодежды	5 052	0
Аренда и управление недвижимым имуществом	945	1 686
Разработка компьютерного программного обеспечения	1 112	93
Торговля легковыми автомобилями и принадлежностями	2 545	850
Деятельность по обеспечению безопасности	1 261	965
Другие виды деятельности	1 459	2 519
ИТОГО	483 497	637 339

8.10. Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2017	31.12.2016
Собственные дисконтные векселя, из них:	1 256 016	2 406 633
Краткосрочные (31-90 дней)	1 254 701	2 406 633
Долгосрочные (до 24.07.2020г.)	1 315	0

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:

	31.12.2017	31.12.2016
Финансовые		
Средства в расчетах	4 002	5 236
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте	2 413	2 857
Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	3	0
Нефинансовые		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	21	0
Обязательства по уплате налогов (в рублях)	273	55
Обязательства по уплате процентов	4 276	375
в т.ч. в ин.валюте	19	0
Расчеты с персоналом (в рублях)	1 263	4 024
Итого прочие обязательства	9 838	9 690

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

8.12 Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства	31.12.2017	31.12.2016
Кредитные линии	1 500	740
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	248 890	1 599
ИТОГО	250 390	2 339
Выданные гарантии и поручительства	0	2 206

8.13 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	31.12.2017	31.12.2016
1 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 523	2 863
2 Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего		
в том числе:	0	0
2.1 банкам-нерезидентам	0	0
2.2 юр.лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3 физ.лицам-нерезидентам	0	0
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего		
в том числе:	0	0
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4 Средства нерезидентов, всего		
в том числе:	32 807	15 426
4.1 банков-нерезидентов	0	0
4.2 юр.лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	116	113
4.3 физ.лиц-нерезидентов	32 691	15 313

8.14 В отчетном периоде (2017 год), как в предыдущем (2016 год), Банк не осуществлял сделок по уступке прав требования.

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:

	31.12.2017	31.12.2016
Процентные доходы	218 203	120 063
от размещения средств в кредитных организациях	195 208	95 471
от ссуд, предоставленных клиентам	13 818	5 272
от вложений в ценные бумаги	9 177	19 320
Процентные расходы	53 396	16 994
по привлеченным средствам клиентов	9 198	4 489
по выпущенным долговым обязательствам	44 198	12 505
ИТОГО чистый процентный доход	164 807	103 069

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

	31.12.2017	31.12.2016
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	211 974	67 315
По средствам, размещенным на корр.счетах	38 662	0
По начисленным процентам	1 082	891
Итого	251 718	68 206
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	265 142	75 952
По средствам, размещенным на корр.счетах	38 832	0
По начисленным процентам	1 040	331
Итого	305 014	76 283
Изменение резерва (восстановление минус создание)	(53 296)	(8 077)

9.3 По операциям с наличной и безналичной валютой в отчетном периоде была получена прибыль в размере 66 601 тыс. руб. (в 2016 году – 20 233 тыс. руб.):

	31.12.2017	31.12.2016
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	56 346	15 119
доходы от операций с безналичной ин. валютой	182 764	49 441
доходы от применения НВПИ	6 053	65 333
ИТОГО	245 163	129 893
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	12 775	6 927
расходы от операций с безналичной ин. валютой	164 370	48 476
расходы от применения НВПИ	1 417	54 257
ИТОГО	178 562	109 660
ИТОГО чистый доход	66 601	20 233

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

9.4 Чистая отрицательная курсовая разница, признанная в составе 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 3 625 тыс. руб. (в 2016г. – 7 111 тыс. руб.)

9.5 Чистый комиссионный доход составил:

	31.12.2017	31.12.2016
Комиссии полученные		
За открытие и ведение банковских счетов	549	2 774
За расчетное и кассовое обслуживание, в т.ч. переводы	34 603	52 828
За осуществление переводов	26 935	5 903
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	16	28
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	62 103	61 533
Комиссии уплаченные		

За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 224	4 163
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	38 264	16 814
По операции с валютными ценностями	271	39
По брокерским и аналогичные операциям	79	4 105
По другим операциям	11 223	18 451
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	59 061	43 572
Чистые комиссионные доходы	3 042	17 961

9.7 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Восстановление резервов		
По прочим активам	8 373	1 235
По условным обязательствам кредитного характера	1 315	6 808
Итого	9 688	8 043
Создание резервов		
По прочим активам	(7 772)	(3 479)
По условным обязательствам кредитного характера	(1 530)	(6 989)
Итого	(9 302)	(10 468)
Изменение резерва (восстановление минус создание)	386	(2 425)

9.8 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Операционные расходы, в т.ч.:	167 841	109 362
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		
Фонд заработной платы, в т.ч. премии	68 557	52 904
Страховые взносы	20 218	13 276
Итого расходов по вознаграждениям	88 775	66 179

9.9 Расходы по налогам

	31.12.2017	31.12.2016
Налог на прибыль (по ставке 15%)	127	0
Налог на прибыль (по ставке 20%)	5 618	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	9 413	5 978
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Итого расходы по налогам	15 158	5 978

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

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

9.10 Прибыль (убыток) после налогообложения за 2017 год составила 1 347 тыс. руб.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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

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

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

показатели норматива	31.12.2017	31.12.2016
Н1.1	38.6%	33.7%
Н1.2	38.6%	33.7%
Н1.0	38.7%	34.7%

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

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.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Источники базового капитала:		
Уставный капитал и эмиссионный доход	218 755	218 755
Резервный фонд	159 562	159 562
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44 867	32 500
Источники базового капитала, итого	423 184	410 817
Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 80%)	-10 515	-512
Нематериальные активы (за вычетом амортизации в размере 20%)	-2 629	-341
Базовый капитал, итого	410 040	409 964
Источники добавочного капитала:		
Субординированный займ с дополнительными условиями	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	410 040	409 964
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	12 291
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	592	0
Источники дополнительного капитала, итого	592	12 291
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал, итого	592	12 291
Собственные средства (капитал), итого	410 632	422 255

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела «Информация об уровне достаточности капитала».

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-------	----------------------	---

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	218 755	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 755	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	218 755
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 1 254 407	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	40 298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 144	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 515	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	10 515
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 629	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 629
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	10 515	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 402 259	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об основных характеристиках инструментов капитала размещена на сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) в разделе «Раскрытие информации».

Изменение резервов под обесценение по видам активов за 2017 год представлено ниже.

	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным %% доходам	по средствам на корр. счетах	по прочим активам	по УОКХ	итого
на начало года 01.01.2017	148 891	2 738	7 165	2 988	370	162 152

создание/восстановление (+/-)	53 168	-41	120	-551	215	52 911
Списание		-196		-40		-236
на конец года 31.12.2017	202 059	2 501	7 285	2 397	585	214 827

В 2017 году за счет резерва было осуществлено списание начисленных процентов в размере 196 тыс. руб. согласно судебному решению.

11. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности, т.к. не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

В течение 2017 года у Банка отсутствовали факты нарушения обязательных экономических нормативов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 31.12.17г. (%)	Фактическое значение на 31.12.16г. (%)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	38,70	34,69
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	345,20	304,54
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	141,40	289,35
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	1,10	6,98
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	18,20	16,18
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	24,40	60,14
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	≤50%	0,00	2,37
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,00	2,37

Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Значения финансового рычага в отчетном периоде представлены ниже.

01.01.2018	01.10.2017г.	01.07.2017г.	01.04.2017г.	01.01.2017г.
14,0%	14,3%	17,6%	15,0%	11,5%

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 – 231 279 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 138 435 тыс. руб.)
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 44 941 тыс. руб. (на 31.12.2016 - 16 311 тыс. руб.).
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 2 192 635 тыс. руб. (на 31.12.2016- 2 151 436 тыс. руб.).

На 31.12.2017г. к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр.счетах в КБ «МАСТЕР-Банк», КБ «Русславбанк» и КБ «Новый Символ» в связи с отзывом у них лицензий в размере 7 249 тыс. руб. (на 31.12.2016 – 7 165 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

1.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2017 г. сделок, признаваемых крупными сделками, а	В отчетном периоде сделки, подпадающие под указанные определения, Банком не проводились.
--	--

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.	
2.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2017 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	<p>Сделки проводились исключительно на условиях, аналогичных условиям, которые применяются Банком при проведении операций с другими клиентами.</p> <p><i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами:</i></p> <p>Аренда банковских помещений.</p> <p>01.03.2017г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 356,9 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 21 600,00 рублей за один кв.м. в год.</p> <p>19.04.2017г. Банк заключил дополнительное соглашение № 1 к вышеуказанному договору на аренду дополнительных помещений по тому же адресу площадью 90,3 кв.м. Арендная плата за все помещения установлена 24 000,00 рублей за один кв.м. в год.</p> <p>Решения об одобрении таких сделок принимались Советом директоров Банка, при этом заинтересованные лица в голосовании участия не принимали.</p> <p>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	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Кредиты				
Остаток задолженности на 1 января отчетного года	20 000	0	0	0
Выдано кредитов в течение года	154 677	20 000	0	0
Погашено кредитов в течение года	70 893	0	0	0
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	103 784	20 000	0	0
Резерв на возможные потери	10 378	10 000	0	0
Процентные и комиссионные доходы	3 558	79	0	0
Денежные средства на расчетных (текущих) счетах				
Остаток на 1 января отчетного года	12 714	20 615	1 713	206
Получено средств в течение года	862 271	152 979	17 297	15 725
Выплачено средств в течение года	738 217	160 880	9 819	14 218
Изменение курсов иностранных валют	(903)	0	(166)	0
Остаток на конец отчетного периода	135 865	12 714	9 025	1 713
Процентный расход	2 196	0	11	0
Комиссионные доходы	376	0	5	0
Расходы по арендной плате	9 334	0	0	0

15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Порядок, условия выплат, а также общая величина выплат (вознаграждений) регламентируется внутренним нормативным документом «ПОЛОЖЕНИЕ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В АО «НДБанк», утвержденным Советом директоров Банка.

Определение размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками определяется Советом директоров, который в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, пересматривает размеры окладов членов исполнительных органов и указанный выше Порядок.

В отношении Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников СВА, СВК, СУР, СФМ и контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Положение применяется с учетом особенностей, установленных «Порядком определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «НДБанк».

1.1. В отношении членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при определении размера и формы выплат нефиксированной части оплаты труда должны соблюдаться следующие подходы:

- величина вознаграждения членов исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах.
- величина вознаграждения работников, принимающих риски, по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах.
- не менее 40% от общих вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, выплачиваются в виде стимулирующих выплат.

1.2. Членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, могут выплачиваться следующие виды стимулирующих выплат:

- вознаграждение за высокий профессионализм и добросовестное исполнение трудовых обязанностей - регулярные вознаграждения по итогам работы Банка за определенный период (месяц) – выплаты производятся в соответствии с Положением о ежемесячном премировании работников АО «НДБанк».
- разовые дополнительные вознаграждения - выплаты производятся в соответствии с Положением о выплате дополнительной премии работникам АО «НДБанк».
- денежные вознаграждения по итогам работы Банка за год – выплаты производятся в соответствии с Положением о выплате годового премиального вознаграждения работникам АО «НДБанк» при условии одновременного выполнения по итогам года следующих показателей деятельности Банка:

- 1) Получение Банком прибыли в качестве финансового результата работы за год.
- 2) Реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана Советом директоров удовлетворительной (показатель установлен только для членов исполнительных органов).
- 3) Отсутствие в течение года, по итогам которого решается вопрос о премировании, случаев несоблюдения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
- 4) Выполнение количественных и качественных показателей, установленных Советом директоров в соответствии с Кадровой политикой Банка.

Невыполнение любого из показателей деятельности Банка по итогам года не дает права членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, на получение годового премиального вознаграждения.

1.3. Совет директоров ежегодно:

- утверждает целевые показатели деятельности Банка на год;
- осуществляет анализ показателей деятельности Банка, в том числе показателей рентабельности капитала, предельно-допустимых показателей дефицита ликвидности, по итогам прошедшего года и при необходимости осуществляет корректировку утвержденных ранее целевых показателей на год;
- принимает решение о возможности выплаты и размере вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

1.4. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления по итогам работы Банка за год вносит Председатель Совета директоров. Предложение о размере премирования членов коллегиального исполнительного органа и работников, принимающих риски, формирует Председатель Правления и представляет Совету директоров для принятия окончательного решения.

1.5. При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам работы за год применяется отсрочка на 3 (три) года и последующая корректировка (в том числе отмена при получении негативного результата, относящегося к отчетному году) не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности следующим образом:

- 40% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, следующего за истекшим календарным годом, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за год;
- 1 год отсрочки: 30% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за первый год;
- 2 год отсрочки: 20% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за второй год;
- 3 год отсрочки: 10% от размера премии выплачивается по решению Совета директоров до 1 апреля года, после определения окончательных финансовых результатов работы Банка за третий год.

В Банке отсутствуют какие-либо гарантированные премии. Выходные пособия, стимулирующие выплаты при приеме на работу, а также отсроченные вознаграждения, в том числе в виде неденежного стимулирования, не выплачивались.

Выплаты, в отношении которых применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, отсутствовали.

Решений о выплате нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления Банка, членам Правления Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, в отчетном году Советом директоров не принималось.

Выплат крупных вознаграждений (более 5 должностных окладов) в 2017 году не осуществлялось.

Информация о выплатах персоналу Банка приведена ниже.

	2017	2016
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, в т.ч. премии, всего	68 557	52 904
<i>в т.ч. основному управленческому персоналу</i>	<i>5 604</i>	<i>32 711</i>
Страховые взносы, всего	20 218	13 276
<i>в т.ч. взносы основного управленческого персонала</i>	<i>1 688</i>	<i>7 966</i>
Списочная численность персонала	121	115
<i>в т.ч. численность основного управленческого персонала</i>	<i>11</i>	<i>11</i>

16. 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;

	<ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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 методов 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 (далее – «типичным») рискам относятся следующие банковские риски.

16.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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	на 31.12.2017 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
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
на 31.12.2016 г.			
Активы с коэффициентом риска 0%	462 546	462 546	0
Активы с коэффициентом риска 20%	2 790 749	2 790 749	558 150
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	195 493	185 273	185 273
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	7 105	7 105	7 105
Активы с повышенным коэффициентом риска:			
- с коэффициентом риска 110%	27 756	230	253
- с коэффициентом риска 130%	0	0	0
- с коэффициентом риска 150%	153 331	29 226	43 439
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	2 946	2 576	185

АО «НДБанк» реализует взвешенную политику резервирования, создавая резервы на возможные потери по ссудам, адекватные уровню текущего кредитного риска.

Направления деятельности Банка (бизнес-линии) и виды предоставленных ссуд

	31.12.2017			31.12.2016		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям (МБК)	0	0	0	700 000	0	700 000

2. Ссуды, предоставленные

юридическим лицам (кроме кредитных организаций):

	130 254	36 573	93 681	27 531	27 296	235
ИТОГО	130 254	36 573	93 681	727 531	27 296	700 235

3. Ссуды, предоставленные физическим лицам

	205 980	165 486	40 494	151 052	121 595	29 457
ИТОГО	205 980	165 486	40 494	151 052	121 595	29 457

Итого ссуды, предоставленные клиентам

	336 234	202 059	134 175	878 583	148 891	729 692
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

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

Наименование показателей	01.01.2018		01.01.2017	
	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:	411 646	3 102	178 348	17 722
1	75 412	0	-	-
2	27 920	425	-	-
3	19 150	263	45 460	-
4	0	0	-	-
5	289 164	2 414	132 888	17 722
Объем просроченной задолженности	129 280	2 414	104 985	17 375
Расчетный резерв на возможные потери	297 841	2 541	151 268	2 738
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	202 059	2 501	148 891	2 738
1	0	0	-	-
2	4 496	69	-	-
3	1 805	18	16 004	-
4	0	0	-	-
5	195 758	2 414	132 887	2 738
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	25 920	0	27 902	-
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	27 902	-
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0.0%	0.0%	15,6%	-
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	25 920	0	-	-
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	6.3%	0.0%	-	-
изменение срока ссудной задолженности	6.3%	0	-	-
изменение процентной ставки	0	0	-	-

Политика Банка в области обеспечения

В соответствии с принятой Кредитной политикой для снижения кредитных рисков по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии

с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Требования к обеспечению кредитов в каждом конкретном случае определяются Банком на основе комплексной оценки кредитных рисков. При оценке кредитных рисков учитывается совокупность следующих факторов:

- качество заемщика (хозяйственная деятельность, финансово – хозяйственная устойчивость, кредитоспособность, платежеспособность, ликвидность);
- качество кредитуемой сделки (цели использования заемных средств, учет максимально возможного количества рисков, вытекающих из данной сделки, анализ источников погашения кредита, кредитная история заемщика).

Обеспечение принимается Банком только при наличии:

оценки его стоимости;

механизма контроля за предметом обеспечения в течение всего срока действия кредитного договора;

способа реализации обеспечения в случае невозврата кредита.

Залог принимается Банком по рыночной (справедливой) стоимости. Размер кредита может определяться с учетом дисконта от рыночной стоимости залога. Размер дисконта определяется Кредитным комитетом. В случае необходимости дисконт может быть установлен начальником КУ. Залог должен быть застрахован в пользу Банка страховой компанией. Страхование залога производится заемщиком за счет собственных средств. Заемщик может не страховать предмет залога только при согласовании с Банком.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

вид обеспечения	31.12.2017	31.12.2016
недвижимое имущество	198 933	146 369
ТС, оборудование	828	762
Собственные векселя Банка	126 810	0
Итого	326 571	147 131

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

	31.12.2017	31.12.2016
Справедливая стоимость обеспечения I категории качества	126 810	0
Справедливая стоимость обеспечения II категории качества	22 633	22 633
	149 443	22 633

В зависимости от срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог, и вида обеспечения, учитываемого при определении резерва, сумма обеспечения принимается с дисконтом от текущей оценки его стоимости в размере от 10% до 70%.

По состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2016г. у Банка нет перезаложенного обеспечения.

Далее представлены сведения об активах (в том числе с просроченными сроками погашения) по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

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

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

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г.

Состав активов	Задолжен- ность	Просрочен- ная задолжен- ность, всего	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформирован- ный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	2 528 813	107 723	0	0	0	107 723	164 159	161 782
Задолженность по ссудам	178 348	104 985	0	0	0	104 985	151 268	148 891
Корреспондентские счета	2 158 660	0	0	0	0	0	7 165	7 165
Ценные бумаги	86 231	0	0	0	0	0	0	0
Векселя	68 314	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	18 667	2 738	0	0	0	2 738	2 738	2 738
Прочие требования	18 593	0	0	0	0	0	2 988	2 988

Информация об однородных требованиях, сгруппированных в портфели на 01.01.2018г.

Портфели однородных требований	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1.1 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

По состоянию на 01.01.2017г. портфели однородных требований отсутствовали.

Условные обязательства кредитного характера и производные финансовые инструменты**на 01.01.2018г.**

	Сумма услов- ных обяза- тельств в	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	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

на 01.01.2017г.

	Сумма услов- ных обяза- тельств в	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчет- ный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	740	0	0	740	0	0	370	370	370	0	370	0	0
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	2 206	0	2 206	0	0	0	22	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)	2 946	0	2 206	740	0	0	392	370	370	0	370	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	0	0	2 696 186	0
2.	Долевые ценные бумаги, в том числе	0	0	7 847	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	248	0
2.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	7 601	0
3.	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	54 328	0
3.1	Кредитных организаций, в том числе:	0	0	49 105	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	49 105	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	0	0	5 223	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 003	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	220	0
4.	Средства на корр. счетах в кредитных организациях	0	0	1 522 809	0
5.	Межбанковские кредиты	0	0	47 103	0
6.	Ссуды, предоставленные юр. лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	127 168	0
7.	Ссуды, предоставленные физ.лицам	0	0	60 420	0
8.	Основные средства	0	0	36 858	0
9.	Прочие активы	0	0	16 020	0

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

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

16.2 Рыночный риск

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 31.12.2017г. у Банка есть инструменты, соответствующие критериям включения в расчет рыночных рисков в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

Консервативный подход руководства к формированию портфеля ценных бумаг Банка являлся одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2017 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих.

Показатели	31.12.2017	31.12.2016
Процентный риск (ПР)	2 727	3 518
Общий риск	825	972
Специальный риск	1 902	2 546
Фондовый риск (ФР)	1 632	1 238
Общий риск	816	619
Специальный риск	816	619
Валютный риск (ВР)	885	1 322
Товарный риск (ТР)	0	0
Общий риск	0	0
Дополнительный риск	0	0
Рыночный риск (РР)	65 550	75 975

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

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 2017 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений.

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2018г. составил 2,6938% от собственных средств Банка (11 067.8 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2017г. составлял 3,9130% от собственных средств Банка (16 522.7 тыс. руб.).

Информация об уровне открытой валютной позиции на 31.12.2017.

		EUR	USD	BYN	CNY	GBP	PLN	CHF
ыве пози	балансовая	913,5853	2464,9544	17,1309	5.9831	4,0953	0.5	0,04
	«спот»	-958.00	-3 054.00	0	0	0	0	0

	срочная	0	0	0	0	0	0	0
	опционная	0	0	0	0	0	0	0
	по гарантиям, поручительствам	0	450,00	0	0	0	0	0
Совокупная балансовая позиция		-44,4147	-589,0456	17,1309	5,9831	4,0953	0,5	0,04
Совокупная внебалансовая поз.		0	450,00	0	0	0	0	0
ОВП тыс. ед. ин. вал.		-44,4147	-13,0456	17,1309	5,9831	4,0953	0,5	0,04
ОВП руб. экв. длинная, тыс. руб.		0	0	498,5315	52,9203	318,1135	8,2555	2,3591
ОВП руб. экв. короткая, тыс. руб.		-3058,6983	-8009,0544	0	0	0	0	0
ОВП в % от капитала (Капитал=410 634)		0,7445%	1,9493%	0,1213%	0,0129%	0,0774%	0,0020%	0,0006%
Балансирующая позиция в рублях , тыс. руб.							10 187,5729	
Балансирующая позиция в % от капитала							2,4795%	
Сумма открытых валютных позиций (ОВП) в % от капитала							2,6938%	

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

В следующей таблице приведен расчет определения изменения чистого процентного дохода, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018г.

№	Наименование показателя	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	2 066 433	0	10 494	61 184
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1 093 233	441 060	53 985	270 769
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	973 200	-441 060	-43 490	-209 585
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	18 652.35	- 7 350.71	-543.63	-1 047.93
4.2.	- 200 базисных пунктов	-18 652.35	7 350.71	543.63	1 047.93
4.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

16.3 Риск потери ликвидности

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

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 2017 года с большим запасом.

Динамика показателей ликвидности в 2017 году

Нормативы	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Н2 ≥ 15%	306,22	209,38	112,69	96,10	92,36	108,51	115,34	123,36	115,77	117,56	119,01	345,20
Н3 ≥ 50%	215,82	143,27	114,64	101,17	102,48	112,34	118,50	117,26	117,59	120,10	121,86	141,42
Н4 ≤ 120%	6,94	6,92	5,74	2,86	3,71	2,32	2,45	3,64	0,30	0,40	1,12	1,05

Динамика показателей ликвидности в 2016 году

Нормативы	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16	01.11.16	01.12.16	01.01.17
Н2 ≥ 15%	106,95	103,53	102,16	104,09	95,86	165,18	148,36	128,9	162,97	120,04	134,24	304,54
Н3 ≥ 50%	108,31	107,51	111,43	114,35	119,10	175,10	179,84	157,36	165,80	151,47	137,71	289,35
Н4 ≤ 120%	0,11	0,11	0,11	0,11	0,00	0,10	0,11	0,11	0,10	3,01	3,35	6,98

Срочная ликвидность активов и пассивов по срокам востребования на 31.12.17 года в годовой перспективе с учетом профессионального суждения о вероятности погашения активов составляет:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 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 года	Свыше года
292.5	292.5	206.0	176.7	56.6	24.7	22.1	11.3	9.6	9.0

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 31.12.2016 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 года	Свыше года
184.7	184.7	219.2	219.2	195.8	29.6	11.0	10.9	10.6	10.6

Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

16.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 01.01.2018	125 797	71 564	197 361	29 604
Показатель на 01.01.2017	118 214	62 990	181 204	27 181

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.

16.5 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Для минимизации данного риска применяются:

- правовая проработка всех совершаемых видов операций и сделок;
- устранение правовой неопределенности в отношениях участников расчетов с использованием единого типового договора;
- разработка нормативной базы по электронным расчетам и документообороту;
- регулярный мониторинг законодательства.

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

Основными способами исключения возникновения данного риска являются:

- строгий внутренний контроль за подбором и расстановкой кадров;
- обеспечение неукоснительного соблюдения процедуры управления на всех уровнях;
- коллегиальность принятия решения по крупным операциям и сделкам;
- осуществление контроля и защиты конфиденциальной информации;
- правильность отражения в формах отчетности совершаемых операций и сделок.

В течение 2017 года значения правового риска (ПР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

16.6 Риск потери деловой репутации

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.

Репутационный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) служащими Банка;
- осуществления рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или о его служащих в средствах массовой информации.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В течение 2017 года значения репутационного риска (РПДР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

16.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в 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. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии. Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления – Советом директоров Банка. В течение 2017 года значения стратегического риска (СР) Банка не превышали лимиты, установленные Советом директоров.

16.8 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

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

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

Помимо вышеописанных факторов, на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка при проведении отдельных банковских операций могут оказывать влияние иные («нетипичные» (специфические)) риски,

которые также учитываются руководством Банка при принятии им управленческих решений.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутрибанковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правоммерностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

Подавляющее большинство операций, проводимых Банком, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку. Информация приводится по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран (ГРС) и другим странам.

Информация об операциях, проводимых в различных географических зонах.

№п/п	Виды активов и обязательств	На 31.12.2017г.				На 31.12.2016г.			
		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	2 189 149	2 033	0	1 490	2 155 796	2 739	124	0
2.	Чистая ссудная задолженность	134 707	0	74 880	0	1 102 738	0	0	0
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	166 608	0	0	0	86 231	0	0	0
3.2.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0	0
4.	Основные средства, НМА и материальные запасы	40 298	0	0	0	10 296	0	0	0
II	Обязательства								
5.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	8	0	0	0
6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 254 407		0	0	737 906	6	0	0
6.1.	Вклады физических лиц	451 521	0	0	0	94 308	0	0	0

16.9 Риск концентрации.

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

Географическое распределение кредитного портфеля по регионам

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
г. Санкт-Петербург	350	0,11%	10 460	1,19%
г. Москва	334 092	99,36%	848 123	96,53%
Московская область	1 792	0,53%	20 000	2,28%
Итого	336 234	100%	878 583	100%

Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности (отраслевой риск)

№п/п	Наименование показателей	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
		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	130 254	38.74%	27 296	15,3%
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0.00%	0	0
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0.00%	0	0
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%	0	0
1.5	Строительство	25 920	7.71%	27 296	15,3%
1.6	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	0	0.00%	0	0
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и	103 784	30.87%		

	предоставление услуг			0	0
1.9	Прочие виды деятельности	550	0.16%	0	0
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них:	26 470	7.87%	27 296	15,3%
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	205 980	61.26%	151 052	84,7%
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	12 570	3.74%	30 000	16,8%
3.1.1.	Ипотечные кредиты	12 570	3.74%	30 000	16,8%
3.1.2.	Автокредиты	0	0.00%	0	
3.1.3.	Иные потребительские кредиты	193 410	57.52%	121 052	68,0%
	ИТОГО	336 234	100.00%	178 348	100,0%

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

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 31.12.2017Г. В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ

Наименование показателя	ВСЕГО	RUR	%	USD	%	EUR	%	Другие валюты	%
Денежные средства	231 279	165 156	71,4	26 459	11,4	39 531	17,1	133	0,1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	59 611	59 611	100						
Обязательные резервы	14 670	14 670	100						
Средства в кредитных организациях	2 192 672	2 066 265	94,2	100 566	4,6	21 119	0,96	4 722	0,24
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 608	166 608	100						
Чистая ссудная задолженность	209 587	134 707	64,3	74 880	35,7				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 298	40 298	100						
Прочие активы	40 877	40 877	100	11607		8 677			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 254 407	1 189 686	94,8	58 591	4,7	6 130	0,5		
Выпущенные долговые обязательства	1 256 016	1 256 016	100						
Прочие обязательства	9 838	7 416	75,38	2 412	24,5	10	0,1		

16.10 Стресс-тестирование

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

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

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.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2018г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев проявления кредитного риска и риска потери текущей ликвидности Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.

2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, возможно, требований Банка России по выполнению экономических нормативов в части предельных величин объемов выданных кредитов.

3. В силу специфики деятельности Банк подвержен риску концентрации активов в региональном и отраслевом аспектах, однако негативное влияние данных факторов в обозримой перспективе маловероятно.

4. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:

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

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

17. 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 начале 2015 года Банк принял сотрудника на должность заместителя 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 последующей проверки исполнения рекомендаций СВА установлено, что все выявленные нарушения устранены, нормативная документация Банка приведена в соответствие с действующим законодательством.

Согласно требованиям действующего российского законодательства 29.09.2014 Банком была создана **Служба внутреннего контроля** (далее – «СВК»). СВК действует на постоянной основе. СВК состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. СВК возглавляет руководитель СВК, который подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Основной целью СВК является исключение возникновения регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

СВК осуществляет следующие функции:

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

В отчетном периоде Банком были допущены отдельные нарушения требований подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ относительно 39 операций, подлежащих обязательному контролю, а также пунктов 2.5 и 2.8 Положения Банка России от 29 августа 2008 г. № 321-П в части заполнения полей сообщений, направленных в уполномоченный орган.

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

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

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

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

- соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;
- соблюдения Банком Стандартов СРО НФА;
- соблюдения Банком постановлений, предписаний, правил и иных актов, утвержденных федеральным органом исполнительной власти по РЦБ;
- соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;

- соблюдения Банком сроков и порядка представления отчетности Банка, как профессионального участника в соответствии с 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.

18. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк имеет обособленное подразделение в г. Калининграде - ОКВКУ «Калининград».

В указанном подразделении осуществляются операции по переводу денежных средств через платежные системы «Контакт», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», а также валютно-обменные операции.

19. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка за 2017 год.

Настоящий отчет будет утвержден годовым общим собранием акционеров 22 июня 2018г.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У годовая отчетность за 2017 год, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 26 июня 2018г.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шевченко А.А.

Силонов А.Н.

«31» марта 2018 г.