

Исх. № 07/31 от 19 июня 2015 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Акционерам и иным лицам – пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «НДБ» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк».

**Сокращенное наименование:**

ОАО «НДБ».

**Государственный регистрационный номер:**

Центральный Банк  
Российской Федерации:

2374 от 09 июня 1993 года.

Министерство Российской  
Федерации по налогам  
и сборам:

1027739461694 от 28 октября 2002 года.

**Место нахождения:**

115054, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1.

**Аудитор****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный  
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

**Место нахождения:**

129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 10, стр. 1.  
109382, г. Москва, ул. Люблинская д. 141 оф. 506.

Наименование саморегулируе-  
мой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство  
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций:

10303005835.

### **Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Народный доверительный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
  - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ОАО «НДБ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ».

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.



Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО «НДБ», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Народный доверительный банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ОАО «НДБ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «НДБ» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «НДБ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ОАО «НДБ» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
  - последовательности применения в ОАО «НДБ» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ОАО «НДБ» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении ОАО «НДБ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО «НДБ» требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО «НДБ» установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля ОАО «НДБ» требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками ОАО «НДБ» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»



Губанков А.Н.

19 июня 2015 года.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17529808	2374

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)  
тыс. руб.

Кредитной организации  
открытое акционерное общество Народный доверительный банк  
ОАО НДВ  
Почтовый адрес  
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	18.1	178515	24567
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18.1	172510	118050
2.1	Обязательные резервы		44507	25998
3	Средства в кредитных организациях	18.1	1705790	1167131
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.2	291738	289317
5	Чистая ссудная задолженность	18.3	2249418	1089307
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18.4	527016	415909
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18.5	4963	7419
11	Прочие активы	18.6	73916	18145
12	Всего активов		5203866	3129845
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		23	33
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18.7	2372228	2308657
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		38047	43367
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18.8	2378462	498908
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	18.9	74836	28350
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	3837
22	Всего обязательств		4825549	2839785
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		48477	40478
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		170278	110287
26	Резервный фонд		139297	90138
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		0	22825

	прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20265	26332
31	Всего источников собственных средств		378317	290060
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Возвратные обязательства кредитной организации		67	48047
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18.10	815950	872570
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

и.о. Председателя Правления

М.П.

Шевченко А.А.

Главный бухгалтер

Черноморец И.В.

исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Черноморец И.В.

18.06.2015





Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филиала))		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17529808	2374

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Народный доверительный банк  
ОАО НДБ

Почтовый адрес  
15054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОК/Д 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19.2	238667	130060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		151827	53537
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		21089	27201
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		65751	49322
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19.2	96462	49741
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		52075	44043
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		44387	5698
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		142205	80319
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-67254	-609
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2424	-23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74951	79710
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19.3	-11006	-3091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19.3	-11309	-10156
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19.4	-80214	-6509
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19.4	92234	11943
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		101	54
12	Комиссионные доходы	19.6	13760	9933
13	Комиссионные расходы	19.7	8301	5616
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-1111	-2804
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		3526	-4828
17	Прочие операционные доходы	19.8	3561	4209
18	Чистые доходы (расходы)		76192	72845
19	Операционные расходы		53281	42789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		22911	30056
21	Возмещение (расход) по налогам	19.10	2646	3724
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		20265	26332
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20265	26332

\_\_\_\_\_, о. Председателя Правления

М.П.

Шевченко А.А.

Главный бухгалтер

Черноморец И.В.

исполнитель  
телефон: 981-98-86

Черноморец И.В.

18.06.2015





Банковская отчетность			
Код территории (Код кредитной организации (Филиала))		Код кредитной организации (Филиала)	
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
48236559000	17523808	2374	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

полной организации  
именем акционера Общество Народный доверительный банк  
ОДНБ

полный адрес  
34, Москва, ул.Добинская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 0403808  
Квартальная(Годовая)

разд. 1. Информация об уровне достаточности капитала

наименование показателя	номер пояснения	данные на начало отчетного года	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1. Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе:	13	287600,01	88954,01	376554,01
1.1. Источники базового капитала:		263728,01	84326,01	358052,01
1.1.1. Уставный капитал, всего, (в том числе, сформированный:		40478,01	7999,01	48477,01
1.1.1.1. Привилегированными акциями (долями)		40478,01	7999,01	48477,01
1.1.1.2. Привилегированными акциями		0,01		0,01
1.1.2. Эмиссионный доход		110287,01	59991,01	170278,01
1.1.3. Резервный фонд		90130,01	49159,01	139297,01
1.1.4. Нераспределенная прибыль:		22825,01	-22825,01	0,01
1.1.4.1. прошлый лет		22825,01	-22825,01	0,01
1.1.4.2. отчетного года		0,01		0,01
1.2. Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2,01	-2,01	0,01
1.2.1. Нематериальные активы		0,01		0,01
1.2.2. Отложенные налоговые активы		0,01		0,01
1.2.3. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0,01		0,01
1.2.4. Убыток		0,01		0,01
1.2.4.1. прошлый лет		0,01		0,01
1.2.4.2. отчетного года		0,01		0,01
1.2.5. Инвестиции в капитал финансовых организаций:		2,01	-2,01	0,01
1.2.5.1. несущественные		0,01		0,01
1.2.5.2. существенные		0,01		0,01
1.2.5.3. совокупная сумма существенных вложений и совокупная (сумма отложенных налоговых активов)		0,01		0,01
1.2.6. Отрицательная величина добавочного капитала:		0,01		0,01
1.2.7. Обязательства по приобретению источников базового капитала		0,01		0,01
1.2.8. Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладываемые в состав базового капитала		0,01		0,01
2. Базовый капитал		263726,01	84326,01	358052,01
3. Источники добавочного капитала:		0,01		0,01
3.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, (в том числе:		0,01		0,01
3.1.1. выкупленные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными банками Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0,01		0,01
3.1.2. Эмиссионный доход		0,01		0,01
3.1.3. Субординированный заем с дополнительными условиями		0,01		0,01
3.1.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0,01		0,01
3.2. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		2,01	-2,01	0,01
3.2.1. Вложения в собственные привилегированные акции		0,01		0,01
3.2.2. Инвестиции в капитал финансовых организаций:		2,01	-2,01	0,01
3.2.2.1. несущественные		0,01		0,01
3.2.2.2. существенные		0,01		0,01
3.2.3. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0,01		0,01
3.2.3.1. несущественные		0,01		0,01
3.2.3.2. существенные		0,01		0,01
3.2.4. Отрицательная величина дополнительного капитала		0,01		0,01
3.2.5. Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0,01		0,01
3.2.6. Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладываемые в состав добавочного капитала		0,01		0,01
4. Добавочный капитал		0,01		0,01
5. Основной капитал		263726,01	84326,01	358052,01
6. Источники дополнительного капитала:		23874,01	-5372,01	18502,01
6.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0,01		0,01
6.1.1. по состоянию 1 марта 2013 года		0,01		0,01
6.1.2. Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0,01		0,01
6.1.3. Прибыль:		23874,01	-5372,01	18502,01
6.1.3.1. текущего года		23874,01	-5372,01	18502,01
6.1.3.2. прошлый лет		0,01		0,01
6.1.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		0,01		0,01
6.1.4.1. привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0,01		0,01
6.1.4.2. привлеченный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по укреплению финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0,01		0,01
6.1.5. Прирост стоимости имущества		0,01		0,01
7. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0,01		0,01
7.1. Вложения в собственные привилегированные акции		0,01		0,01
7.2. Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0,01		0,01
7.2.1. несущественные		0,01		0,01

1.9.2.2	Существенные	0,0	0,0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный	0,0	0,0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемых в состав дополнительного капитала	0,0	0,0
1.10	Обязательства, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0,0	0,0
1.10.1	Пропорциональная длительности заемность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 10 процента от величины уставного капитала кредитной организации-закладчика	0,0	0,0
1.10.3	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим участниками (акционерами) и индустриями, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0,0	0,0
1.10.4	Привлечение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0,0	0,0
1.10.5	Привлечение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над суммой, по которой доля была реализована другим участникам общества с ограниченной ответственностью	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал	23874,0	18502,0
	(Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб./1)	X	X
1.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	2553058,0	3025224,0
1.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	2553058,0	3025224,0
1.3	Достаточность капитала (процент)	X	X
1.1	Достаточность базового капитала	10,0	11,8
1.2	Достаточность основного капитала	10,0	11,8
1.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11,3	12,5
Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для поощрения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).			
Федеральный закон от 13 ноября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).			
Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

				тыс.руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4899555	4857850	2343920	2725094
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1788405	1788405	0	445287
1.1.1	Закладные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1752715	1752715	0	427317
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспечение их гарантиями (этих стран и так далее)		0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		906906	906906	181381	596621
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспечение их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспечение их гарантиями		8523	8523	1705	4071
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, размещенных в иностранной валюте		0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспечение их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспечение их гарантиями		0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2204244	2182539	2162539	1683186
1.4.1	Денежные средства на корреспондентских счетах в коммерческих банках		1469700	1462929	1462929	1049835
1.4.2	Закладные и ценные бумаги		539326	527016	527016	421090
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		0	0	0	0
1.6	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		313018	114059	145318	184568
1.6.1	с коэффициентом риска 110 процентов		157311	63776	70154	174301
1.6.2	с коэффициентом риска 150 процентов		154107	48960	73470	159938
1.6.3	Потребности на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0
1.6.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0
1.6.3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0
1.6.3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0
1.6.3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0
1.6.3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0
1.6.3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0
1.7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		67	66	0	48047
1.8	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0

2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	48000	44164	22982
3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	47	46	91
4	по финансовым инструментам без риска	67	66	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 135-И.  
 Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспертных Агентств, участвующих в Организации стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку информации о странах-кредиторах публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".  
 Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

номер строки	Наименование показателя	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	11942,0	10392,0
1.1	Потери для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		19614,0	65282,0
1.1.1	чистые процентные доходы		72533,0	58477,0
1.1.2	чистые валютные доходы		1061,0	1061,0
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,0	3,0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

номер строки	Наименование показателя	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Общий рыночный риск, всего, в том числе:	3	435539,0	423260,0
1.1	процентный риск, всего, в том числе:		32529,0	31875,0
1.1.1	общий		1386,0	4704,0
1.1.2	специальный		31143,0	27175,0
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:		734,0	702,0
1.2.1	общий		367,0	351,0
1.2.2	специальный		367,0	351,0
1.3	валютный риск		19751,0	18997,0

### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

номер строки	Наименование показателя	номер пояснений	данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	Итого сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	55460	64726	120186
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37492	67230	104722
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		14131	1332	15463
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяемыми критериями Банка России, отражающим на внебалансовых счетах		3837	-3836	1
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Восстановление (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 164162, в том числе в виде:

1.1.	изменения качества ссуд	160132
1.2.	изменения качества ссуд	44092
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	32864
1.4.	иных причин	71193

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 56932, в том числе в виде:

2.1.	от списания безнадежных ссуд	0
2.2.	погашения ссуд	25233
2.3.	изменения качества ссуд	10086
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1352
2.5.	иных причин	61478

Председатель Правления: Шенченко А.А.  
 Главный бухгалтер: Черноморец И.В.  
 Исполнитель: Черноморец И.В.  
 Телефон: 901-99-88  
 04.06.2015





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17529808	2374

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

аудиторской организации  
открытое акционерное общество Народный доверительный банк  
АО НДБ

почтовый адрес  
125044, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

номер /п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	11.8	10.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	11.8	10.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.5	11.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	365.0	213.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	465.5	200.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	1.0	5.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   17.6   Максимальное   Минимальное   0.0   Минимальное	21.1   1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	224.5	348.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.3	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	2.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

и.о. Председателя Правления

Шевченко А.А.

главный бухгалтер

Черноморец И.В.

М.П.

Черноморец И.В.

исполнитель  
телефон: 981-98-8

8.06.2015



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17529808	2374

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество Народный доверительный банк  
ОАО НДБ

Почтовый адрес  
15054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		86217	41556
1.1.1	проценты полученные		239060	114760
1.1.2	проценты уплаченные		-25942	-27137
1.1.3	комиссии полученные		13973	9783
1.1.4	комиссии уплаченные		-8301	-5616
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2714	-3642
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-80214	-6509
1.1.8	прочие операционные доходы		3662	4263
1.1.9	операционные расходы		-50661	-40551
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2646	-3795
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-213577	815988
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18509	-14627
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6807	-16010
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1140260	-628870
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3947	-5053
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10	33
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-744068	1330666
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1725334	148998
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25310	851
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-127360	857544
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-130148	-401466
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		284389	191989
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-104	-2437
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	154137	-211914
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	67990	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	67990	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	633791	47085
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	728558	692715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1283750	591035
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2012308	1283750

10. Председателя Правления

Шевченко А.А.

Главный бухгалтер

Черноморец И.В.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

18.06.2015

