

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 07/27 от 29 апреля 2016 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Акционерам и иным лицам — пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НДБанк» за 2015 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Акционерное общество  
«Народный доверительный банк».

**Сокращенное наименование:**

АО «НДБанк».

**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 АО «НДБанк» (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2015 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) по состоянию на 1 января 2016 года, 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) за 2015 год, 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) по состоянию на 1 января 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
  - сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, 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) по состоянию на 1 января 2016 года, 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 Банка 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности при раскрытии сведений о значимых рисках, которым подвержена кредитная организация, руководством АО «НДБанк» не представлены данные о принимаемых рисках в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (способах выявления, измерения, мониторинга и контроля).

Нами также отмечается недостаточная чувствительность внутренних методик оценки и управления рисками, связанными с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и их неполное соответствие требованиям законодательства и нормативным актам Банка России.

На основании анализа деятельности АО «НДБанк» в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма за 2015 год и период после отчетной даты до даты выдачи аудиторского заключения, мы отмечаем наличие существенной неопределенности, связанной с условиями и событиями, обуславливающими сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НДБанк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

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

Руководство Банка 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.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «НДБанк» требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «НДБанк» 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 АО «НДБанк» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления АО «НДБанк» 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 выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении АО «НДБанк» нормативов по состоянию на 1 января 2016 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения обязательных нормативов АО «НДБанк» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «НДБанк», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита АО «НДБанк» подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы АО «НДБанк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. При этом мы отмечаем необходимость разработки, утверждения и применения более чувствительных методик оценки и управления рисками, связанными с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма на предмет их полного соответствия требованиям, предъявляемым законодательством и нормативными актами Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «НДБанк»;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита АО «НДБанк» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Банка;

- по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением АО «НДБанк», установленными внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «НДБанк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «НДБанк» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
ООО «РИАН-АУДИТ»



Губанков А.Н.

29 апреля 2016 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 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Народный доверительный Банк  
/ АО НДБанк  
Почтовый адрес  
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поиснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	18.1	83231	178515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18.1	77728	172510
2.1	Обязательные резервы		20448	44507
3	Средства в кредитных организациях	18.1	2421449	1705790
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18.2	312790	291738
5	Чистая ссудная задолженность	18.3	616551	2249418
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18.4	161014	527016
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	4253	4963
11	Прочие активы	18.6	9040	73916
12	Всего активов		3686056	5203866
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		57	23
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18.7	2705501	2372228
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		77244	38047
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	18.8	420342	2378462
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	18.9	149147	74836
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		189	0
22	Всего обязательств		3275236	4825549
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		48477	48477
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		170278	170278
26	Резервный фонд		159562	139297
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	0

	прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32503	20265
31	Всего источников собственных средств		410820	378317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		900	67
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18.10	2817	815950
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Шевченко А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Черноморец И.В.

Исполнитель  
Телефон: 981-98-86

Черноморец И.В.

Контрольная сумма :13667  
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

29. 04. 2016

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/первичный номер)
45296559000	117529808	2374

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации  
Акционерное общество Народный доверительный банк  
/ АО НДБбанк

Почтовый адрес  
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 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	271088	238667
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		186108	151827
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14479	21089
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		70501	65751
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19.2	138970	96462
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		61056	52075
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		77914	44387
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		132118	142205
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:		-39068	-67254
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-795	-2424
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93050	74951
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19.3	14140	-11006
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19.3	-21118	-11309
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19.4	-16168	-80214
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19.4	34569	92234
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		190	101
12	Коммиссионные доходы	19.6	49410	13760
13	Коммиссионные расходы	19.7	30002	8301
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		4622	-1111
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		1086	3526
17	Прочие операционные доходы	19.8	338	3561
18	Чистые доходы (расходы)		130117	76192
19	Операционные расходы		94219	53281
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		35898	22911
21	Возмещение (расход) по налогам	19.10	3395	2646
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		32503	20265
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		32503	20265

И.о. Председателя Правления

Шевченко А.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Черноморец И.В.

Исполнитель

Черноморец И.В.

Телефон: 981-96-86

Контрольная сумма: 32630  
Версия файла описателя (PAK): 28.04.2015

29.04.2016



по состоянию на 01.01.2016 года

Почтовый адрес  
115084, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-б

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)



## Подраздел 2.2 Операционный риск

				тыс. руб. (млн. руб.)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		20836,01	11942,01
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		130909,01	78614,01
16.1.1	Чистые процентные доходы		95802,01	72533,01
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		43106,01	7081,01
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3,01	3,01

### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Основный рыночный риск, всего, в том числе:		251349,0	435539,0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		17374,0	32529,0
7.1.1	общий		1336,0	1386,0
7.1.2	специальный		16038,0	31143,0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		812,0	734,0
7.2.1	общий		406,0	367,0
7.2.2	специальный		406,0	367,0
7.3	Валютный риск		24024,0	19571,0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Вспомогательные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		153279	33093	120186
1.1	по ссудам, судовой и порученной к ней задолженности		143458	39736	104722
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		9632	-5931	15463
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		189	188	1
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	Основной капитал, тыс.руб.		378317,0	378317,0	378317,0	388062,0
2	Всего балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3667252,0	3496039,0	4006357,0	4492568,0
3	Показатели финансового рычага по Вазделю III, процент		10,3	10,8	9,4	8,0

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

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 106090, в том числе вследствие:

1.1. задачи ссул ..... 8666;

1.2. изменения качества суда \_\_\_\_\_ 15656;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 59202;

1.4. 1994X PERIOD	22566
-------------------	-------

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном пе

67354, в том числе вследствие:  
-----

2.1. списания безнадежных судов ..... 0

2.2. вознаграждения суд 18140;

2.3. изменения качества услуг	11904
-------------------------------	-------

2.4. изменения официального курса иностранной валюты, установленного Банком России

1997

AG ..... 14

\_\_\_\_\_, Председателя Правления

Главный бухгалтер

И.П. *И.П. [Signature]*

71-3374-222

телефон: 981-98-36

1507

Внутренняя сумма 0,0409806 Раздел 1 : 41197 ✓

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

29. 04. 2016

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	
		(порядковый номер)	
45296559000	17529808	2374	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Народный доверительный банк  
/ АО НДБбанк

Почтовый адрес  
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение	в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5,0	11,9	11,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6,0	11,9	11,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив К1.0.0)		10,0	12,8	12,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	431,5	365,0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	133,6	465,5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	0,2	1,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	25,4 (Максимальное) 0,0 (Минимальное)	17,6 0,0 (Минимальное)
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)		800,0	129,8	224,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0,0	0,3
11	Норматив совокупной величины риска по ислайерам банка (Н10.1)		3,0	0,0	0,3
12	Норматив использования собственными средствами (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотекой покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3686056	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0	
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3173	
7	Прочие поправки		22380	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итогов		3687099	

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового риска

Приложение 2.2 Расчет показателя финансового рычага				тыс.руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	
1	2	3	4	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего:		3664079,0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала		0,0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итогов:		3664079,0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0	



5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:	0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета (в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (неприменно))	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов	0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПИИ	0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ	0,0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:	0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0,0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0,0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0,0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:	0,0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	3528,0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	355,0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разности строк 17 и 18), всего:	3173,0
Капитал риска		
20	Основной капитал	378317,0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	3667252,0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10,3

И.о. Председателя Правления

Шеремко А.А.

Главный бухгалтер

Черномырц Н.В.

Исполнитель

Черномырц Н.В.

Телефон: 881-98-86

Контрольная сумма: 0,113 : 51960  
0,113 Раздел 2.1 : 14360  
0,113 Раздел 2.2 : 140380

Версия файла описателей (FAR): 28.04.2015



29.04.2016

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4529655000	17629808	237

Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество Народный доверительный банк  
/ АО НДБАНК

Почтовый адрес  
115054, Москва, ул.Дубининская, д.57, стр.1, офис 1-5

Код формы по ОКУД 6409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях (активах и обязательствах), всего, в том числе:		122704	86217
11.1.1	проценты полученные		277457	239060
11.1.2	проценты уплаченные		-63808	-25942
11.1.3	комиссии полученные		49009	33973
11.1.4	комиссии уплаченные		-30002	-8301
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-1	-2714
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-16166	-80214
11.1.8	прочие операционные доходы		528	3662
11.1.9	операционные расходы		-90918	-50661
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3395	-2646
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-231143	-213577
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам (резервам на счетах в Банке России)		24059	-18509
11.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9863	-6807
11.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		1617287	-1140260
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-52448	-3947
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		34	-10
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		78743	-74088
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1672676	1725334
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-16279	-25310
11.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)		-108439	-127360
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-35148	-130148
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		485301	284369
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1946	-104
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		448207	154137
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	67990
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	67990
14	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		209884	633792
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		549652	726508
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2012308	1283750
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2561960	2012308

И.О. Председателя Правления

Шенченко А.А.

Главный бухгалтер

Черноморен И.В.

Исполнитель

Черноморен И.В.

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

Уполномоченная  
Версия (файл отчета) 128.04.2015

29.04.2016