

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

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

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное наименование - АО «НДБанк».

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

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурные подразделения Банка	Адрес
Головной офис	115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1
Дополнительный офис «Селезнёвский» АО «НДБанк»	127473, РФ, г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В
Дополнительный офис «Казанский» АО «НДБанк»	107140, РФ, г.Москва, Комсомольская площадь, д.2, ком.14

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

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде за полугодие 2019 года не произошло существенных изменений, в деятельности Банка по сравнению с последним раскрытием информации по итогам за 1 квартал 2019 года.

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

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

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

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

- (с) восстановление сумм оценочных обязательств в отношении реструктуризацию;
- (е) договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств;
- (f) урегулирование судебных споров;
- (g) исправление ошибок предыдущих периодов;
- (h) изменения в бизнесе или экономических условиях, которые справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации, независимо от того, признаются ли эти активы или обязательства по справедливой стоимости или амортизированной стоимости;
- (i) любой дефолт по займам или нарушение условий кредитного соглашения, не устраненные до даты окончания отчетного периода включительно;
- (k) переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости, используемые при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов;
- (l) изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов;
- (m) изменения в условных обязательствах и условных активах.

2. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций № 2374 от 29.11.2018г. со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2374 от 29.11.2018г. со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000 на осуществление брокерской деятельности.

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

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

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

Основным направлением развития в 2019 году для Банка будет «оцифрование» услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста будут являться: предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников Банка на требуемую клиентом услугу.

Основным драйвером роста могут стать только технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возрастает

роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

4. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – ФЗ № 402-ФЗ) и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), другими нормативными документами и Учетной политикой Банка.

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

5. Основные положения Учетной политики

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

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

6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк может применять ряд допущений и оценок, влияющих на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

К оценкам и допущениям, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели промежуточной отчетности, относятся оценки и допущения при формировании резервов на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и внутренними нормативными документами Банка, которыми предусматривается индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента базируется на подготовке индивидуального профессионального суждения, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П и Положением № 590-П, и определяет размер расчетного резерва по каждому элементу расчетной базы.

При применении Положения № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенным в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 ФЗ № 402-ФЗ. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в квартал на отчетную дату. Банк рассчитывает резервы под ожидаемые кредитные убытки и производит корректировку резервов, рассчитанных по Положению № 590-П и Положению № 611-П.

В отчетном периоде Банк формировал резервы по обесценению в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**Основные финансовые показатели**

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Уставный капитал	48 477	48 477
Собственные средства (капитал)	358 031	380 161
Денежные средства	73 811	127 164
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	8 541	23 701
Обязательные резервы	1 807	2 982
Средства в кредитных организациях	70 389	122 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 616	24 356
Чистая ссудная задолженность	816 709	1 073 264
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	480 504	896 067
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	149 830	268 108
Выпущенные долговые обязательства	198 498	123 479
Прибыль/убыток после налогообложения	- 62 827	7 935

7.1 Денежные средства и средства в Банке России

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	73 811	127 164
Денежные средства на счетах в Банке России	8 541	23 701
Итого денежных средств и их эквивалентов	82 352	150 865

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов:
на 01.07.2019 – 1 807 тыс. руб., на 01.01.2019 – 2 982 тыс. руб.

7.2 Средства в кредитных организациях

	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в банках РФ	57 358	110 001
Корреспондентские счета в банках других стран	130	547
Средства в иных финансовых учреждениях	12 901	11 852
Итого	70 389	122 400
В т.ч. резервы на возможные потери	(8 735)	(8 348)

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

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

	01.07.2019	01.01.2019
Государственные облигации (ОФЗ)	0	14 641
Итого облигации	0	14 641
Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ»)	152	248
Акции корпоративных эмитентов	19 464	9 467
Итого акции	19 616	9 715
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 616	24 356

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

7.4 Структура чистой ссудной задолженности

Ссудная задолженность, в т.ч.:	01.07.2019	01.01.2019
Межбанковское кредитование	720 000	750 000
Депозит в Банке России	18 000	250 000
Ссуды юридическим лицам	42 535	28 535
Ссуды физическим лицам (в т.ч. потребительские)	157 446	173 133
Прочие размещенные средства	51 556	56 307
Итого ссудная задолженность	989 537	1 257 975
Резервы на возможные потери	(172 828)	(184 711)

Итого чистая ссудная задолженность

Справочно:

Просроченная ссудная задолженность

	816 709	1 073 264
	108 695	101 595

Прочие размещенные средства

Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.»

01.07.2019	01.01.2019
51 556	56 307

ИТОГО

51 556	56 307
--------	--------

7.5 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 3 828 тыс.руб.(на 01.01.2019 – 4 445), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

7.6 Отложенный налоговый актив

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

7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	34 500	35 260
Амортизация основных средств	(11 758)	(10 037)
Остаточная стоимость ОС	22 742	25 223
Нематериальные активы	14 684	54 623
Амортизация НМА	(4 786)	(4 029)
Остаточная стоимость НМА	9 898	50 594
Материальные запасы	214	302
Итого	32 854	76 119
Вложения в приобретение ОС и НМА	1 711	1 711
ВСЕГО по ОС и НМА	34 565	77 830

Сроки полезного использования определены следующим образом:

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

В отчетном периоде из состава нематериальных активов Банка выбыло право использования лицензионных компьютерных программ, в связи с расторжением договора от 27.12.2018г. о безвозмездной передаче имущества с ООО «Смартсофт».

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

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

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

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

7.8 Прочие активы

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые	24 229	7 909
Средства в расчетах		
в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты	23 832	7 155

Начисленные проценты (в рублях)		1 141
Нефинансовые		
Расчеты с дебиторами (в рублях)	2 339	1 767
Резервы на возможные потери	(457)	(617)
Итого прочие активы	26 111	10 200

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

7.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.07.2019	01.01.2019
Средства клиентов, в том числе:		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	321 575	509 527
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	7 252	2 015
Текущие счета физических лиц	45 948	55 257
Срочные депозиты физических лиц	96 527	210 746
Прочие привлеченные средства физических лиц	716	225
Срочные депозиты юридических лиц	0	118 250
Средства клиентов по брокерским операциям	8 486	47
Итого средства клиентов	480 504	896 067

7.10 Выпущенные долговые обязательства	01.07.2019	01.01.2019
Собственные векселя, из них:	198 498	123 479
Краткосрочные (до года)	123 984	40 244
Долгосрочные	1 244	1 315
Векселя к исполнению	73 270	81 920

Краткосрочные векселя выпущены по ставке дисконта 4% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 6% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 4%-6% годовых.

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

7.11 Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые		
Средства в расчетах	910	0
в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте		
Незавершенные расчеты по переводам (в рублях)	0	0
Нефинансовые		
Расчеты с кредиторами (в рублях)	76	863
Обязательства по уплате налогов (в рублях)	74	1 072
Обязательства по уплате процентов		4 965
в т.ч. в ин.валюте		2
Расчеты с персоналом (в рублях)	3 681	3 562
Итого прочие обязательства	4 741	10 462

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.

Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

7.12 Основные показатели внебалансовых обязательств.

Безотзывные обязательства	01.07.2019	01.01.2019
Кредитные линии	1 000	2 700
Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты	12 922	79 004
ИТОГО	13 922	81 704

Выданные гарантии и поручительства	0	0
------------------------------------	---	---

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	01.07.2019	01.07.2018
8.1 Чистые процентные доходы		
Процентные доходы	36 472	68 259
от размещения средств в кредитных организациях	27 367	46 263
от ссуд, предоставленных клиентам	8 535	12 466
от вложений в ценные бумаги	570	9 530
Процентные расходы	3 106	16 729
по привлеченным средствам клиентов	2 372	10 756
по выпущенным долговым обязательствам	734	5 973
ИТОГО чистый процентный доход	33 366	51 530

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

	01.07.2019	01.07.2018
Восстановление резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	19 498	183 114
По средствам, размещенным на корр.счетах	296	149 784
По начисленным процентам	5 799	2 763
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	173	0
Итого	25 766	335 661
Создание резервов		
По ссудной и приравненной к ней задолженности	3 080	86 064
По средствам, размещенным на корр.счетах	197	151 239
По начисленным процентам	17 790	317
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	845	91 822
Итого	21 912	329 442
Изменение резерва (восстановление минус создание)	3 854	6 219

Изменение резерва по прочим потерям

Указанные резервы на возможные потери формируются по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. № 611-П.

	01.07.2019	01.07.2018
Восстановление резервов		
По прочим активам	240	77 380
По условным обязательствам кредитного характера	553	625
Итого	793	78 005
Создание резервов		
По прочим активам	70	76 367
По условным обязательствам кредитного характера	293	934
Итого	363	77 301
Изменение резерва (восстановление минус создание)	430	704

8.3. По операциям с наличной и безналичной валютой

В отчетном периоде была получена прибыль в размере 7 945 тыс. руб. (за полугодие 2018 года убыток 4 394 тыс. руб.):

	01.07.2019	01.07.2018
доходы от операций с ин. валютой в наличной форме	2 350	10 572
доходы от операций с безналичной ин. валютой	40 933	104 330
доходы от применения НВПИ	0	351
ИТОГО	43 283	115 253
расходы от операций с ин. валютой в наличной форме	408	3 341
расходы от операций с безналичной ин. валютой	34 930	114 921
расходы от применения НВПИ	0	1 385
ИТОГО	35 338	119 647
ИТОГО чистый доход	7 945	(4 394)

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

8.4. Чистая курсовая разница, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила убыток 3 710 тыс. руб. (за полугодие 2018г. – прибыль 22 267 тыс. руб.)

8.5. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Комиссии полученные		
За открытие и ведение банковских счетов	90	133
За расчетное и кассовое обслуживание	9 319	11 908
За осуществление переводов	1 219	6 397
По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.)	20	14
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	10 648	18 452
Комиссии уплаченные		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 034	1 589
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	18 787	23 279
По операции с валютными ценностями	399	684
По брокерским и аналогичным операциям	5	51
По другим операциям	1 654	349
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	21 879	25 952
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(11 231)	(7 500)

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

	01.07.2019	01.07.2018
Операционные расходы, в т.ч.:	95 667	88 024
<i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i>		
Фонд заработной платы, в т.ч. премии	21 161	31 330
Страховые взносы	6 340	9 431
Итого расходов по вознаграждениям	27 501	40 761

8.8.7. Расходы по налогам

	01.07.2019	01.07.2018
Налог на прибыль (по ставке 15%)	68	875

Налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 467	2 810
Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%)	0	0
Итого расходы по налогам	2 535	3 685

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

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

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

8.8. Убыток после налогообложения за полугодие 2019 года составил 62 827 тыс. руб.

9 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало отчетного периода	48 477	170 278	159 562	54 149	432 466
Прибыль (убыток)				-62 827	-62 827
Данные на конец отчетного периода	48 477	170 278	159 562	- 8 678	369 639

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

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

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

11 Политика управления рисками.

Одной из приоритетных задач, выполняемых Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание 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.

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

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

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

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

12 Внутренний контроль

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения

изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников и построение и внедрение системы внутреннего контроля.

13. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью промежуточной отчетности Банка за полугодие 2019 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У промежуточная отчетность за полугодие 2019 года, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) 08 августа 2019г.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Горшкова Ю.А.

Силонов А.Н.

« 07 » августа 2019 г.