

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год  
Акционерного коммерческого банка  
«Национальный Резервный Банк»  
(акционерное общество)**

Российские стандарты бухгалтерского учета

Москва 2019

## Оглавление

1. Информация о кредитной организации .....	4
1.1. Основа подготовки отчетности.....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения .....	7
1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка .....	8
1.3. Информация о наличии и составе банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком .....	8
1.4. Информация о составе Правления Банка .....	8
1.5. Сведения о составе Совета директоров .....	8
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	9
2.1. Характер операций и основные направления деятельности.....	9
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 2018 год.....	15
2.3. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку.....	16
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	17
2.5. Стратегия развития Банка .....	17
2.6. Программа отчуждения непрофильных и проблемных активов.....	17
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка .....	18
3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	18
3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году.....	28
3.3. Изменений сравнительных данных .....	28
3.4. Изменения в учетной политике в будущем .....	28
3.5. События после отчетной даты .....	29
3.6. Сведения о прекращенной деятельности.....	30
4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806) .....	30
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости .....	34
4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации. Прочее участие .....	36
4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	37
4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	41
4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов .....	42
4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	42
4.10. Переклассификация финансовых инструментов .....	43
4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету .....	43
4.12. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения .....	43
4.13. Резервируемые ценные бумаги.....	44
4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы .....	44
4.15. Прочие активы.....	49
4.16. Средства кредитных организаций .....	50
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	51
4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	51
4.19. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах .....	52

4.20. Прочие обязательства .....	53
4.21. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	54
4.22. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства .....	55
4.23. Величина уставного капитала.....	56
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	57
5.1. Финансовые результаты от переоценки иностранной валюты, от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам , оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	57
5.2. Налогообложение.....	57
5.3. Вознаграждение работникам .....	58
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	59
7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	59
8. Информация о целях и политике управления рисками.....	59
8.1. Основные риски Банка .....	59
8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски .....	69
8.3. Риск ликвидности.....	73
8.4. Правовой риск .....	76
8.5. Стратегический риск .....	77
8.6. Операционный риск.....	77
8.7. Риск потери Банком деловой репутации .....	79
9. Управление капиталом .....	79
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами .....	81
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	85

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НРБанк» (АО) за 2018 год сформирована в объеме, включающем информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «НРБанк» (АО), произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Раскрытие существенной информации осуществляется в текстовой форме, а также в виде аналитических таблиц.

## **1. Информация о кредитной организации**

Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк» акционерное общество (далее по тексту - Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с апреля 1994 года. С 1999 года Банк осуществлял свою деятельность в форме открытого акционерного общества. В октябре 2015 года Банк России зарегистрировал Устав Банка в новой редакции с новым наименованием - Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк», акционерное общество. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций 2170.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: 117036, Россия, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А.

Фактический адрес Банка тот же.

### **1.1. Основа подготовки отчетности**

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НРБанк» (АО) за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и внутренних регламентах Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами банка России.

Банк осуществляет экономическую деятельность в Российской Федерации.

2018 год, также как и предыдущие 2 года характеризуется процессом стабилизации экономики, важную роль в этом процессе сыграло сохранение макроэкономической стабильности в стране.

Важнейшим внешним фактором по-прежнему остается ситуация и в мировой экономике в целом, и в странах с формирующимися рынками. В конце 2018 года глобальные финансовые рынки менее волатильны, чем в августе-сентябре. Ожидается, что нормализация мировой экономики и как ее составной части экономики Российской Федерации в следующем году будет происходить более медленно, что приведет к снижению риска оттока капитала.

Еще одним значимым внешним фактором для экономики Российской Федерации остаются геополитические риски, как связанные непосредственно с Россией, так и затрагивающие другие страны и регионы.

Ситуация на российском финансовом рынке обострилась в августе 2018 года, однако во второй половине сентября конъюнктура улучшилась. Ухудшение восприятия рисков России инвесторами произошло как в условиях общего роста рыночной волатильности, так и на фоне публикации в США серии законопроектов об антироссийских санкциях. Нерезиденты заметно сократили объем своих вложений в ОФЗ: доля ОФЗ на счетах иностранных депозитариев в НРД в общем объеме рынка ОФЗ снизилась с 33,7% на 1 апреля до 24,4% на 1 ноября 2018 года.

Несмотря на периодические всплески волатильности, российские финансовые рынки продемонстрировали устойчивость к внешним рискам, а принятые Банком России меры оказали благоприятное стабилизирующее воздействие.

В 2018 году вектор денежно-кредитной политики сохранился. Уровень инфляции в России по сравнению в 2017 годом повысился и приблизился к 4% в 2018 году. Одним из факторов повышения годовой инфляции стало ослабление рубля, произошедшее под влиянием внешних условий.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному. В целом динамика внутреннего спроса и производственной активности не формировала инфляционного давления, чему способствовала проводимая Банком России денежно-кредитная политика. Темп прироста ВВП в 2018 г. оценивается на уровне 1,5 – 2,0%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики.

В 2018 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности: ряд отраслей рос опережающими темпами, начала повышаться реальная заработная плата, появились признаки оживления спроса.

На этом фоне российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за неполный год (январь-ноябрь) активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше – 5,9%. Таким образом, реальная динамика активов в 2018 году уступает результату прошлого года, но это во многом результат слабого первого полугодия, а в последние месяцы года динамика стала гораздо лучше.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 12,9% (+9,8% в реальном выражении). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. Так, доля просрочки по сравнению с началом 2018 года практически не изменилась, снизившись с 6,59% на начало года до 6,28% на 1 декабря 2018 года. По мнению аналитиков, в 2019 году качество кредитного портфеля продолжит улучшаться из-за тех же факторов, однако доля просрочки снизится не очень сильно до 5,8-5,9%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 2018 год номинально вырос на 7,5%, против снижения на 0,2% за прошлый 2017 год. При этом вклады населения за

январь-ноябрь текущего года выросли на 4,5% против роста на 3,3% в 2017 году. Стоит отметить, что более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой. Реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов за 2018 год +2%, против +1,4% годом ранее. Тогда как вклады населения в 2018 году выросли только на 1,5% против +4,2% годом ранее.

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года (январь-ноябрь) получил 1279 миллиардов рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли за неполный 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, в декабре тенденция снижения прибыли прервется и она опять превысит 100 миллиардов рублей, таким образом, по итогам года банковский сектор заработает порядка 1,4 триллиона рублей чистой прибыли.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитную организацию, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций. При этом суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2018 году по состоянию на 1 января, по оценкам аналитиков РИА Рейтинг, составил 508 миллиардов рублей. Для сравнения, в 2017 и 2016 годах активы принудительно лишенных лицензий составляли 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно. Таким образом, даже при небольшом росте количества отзывов средний размер активов таких банков заметно сократился.

Важно отметить, что в настоящее время развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса.

Учитывая указанные выше факторы Банк в 2018 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, как коммерческой организации, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, не связанных с программами развития Банка, оптимизацию бизнеса а также совершенствование системы контроля управления банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

При благоприятной конъюнктуре рынка направление работы Банка на фондовом рынке изменилось в сторону работы с долговыми ценными бумагами, что позволило в целом сократить убытки от снижения цен по долевым ценным бумагам и увеличить уровень ликвидности Банка. В 2018 году Банк уделял особое внимание диверсификации активных операций, обеспечивая финансовую устойчивость и высокие требования к управлению ликвидностью и рисками.

Работа Банка в 2018 году по всему спектру направлений деятельности была нацелена на повышение качества и доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, рост устойчивости финансовых инструментов и укрепление доверия к Банку.

В целом за 2018 год стабилизировалось качество кредитного портфеля Банка. В течение года просроченная задолженность по кредитам менялась незначительно и оставалась на стабильно низком уровне. При этом по плохим ссудам были созданы адекватные резервы. На динамику резервов оказывало влияние доформирование резервов на возможные потери по проблемным активам.

В своей коммерческой деятельности Банк строго придерживается принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров, потенциальных инвесторов и регулятора. Основным стратегическим приоритетом для Банка является повышение инвестиционной привлекательности за счет обеспечения выполнения следующих стратегически задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь. Это предполагает снижение доли инвестиционного бизнеса Банка и оптимального распределения пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание, работа на рынке ценных бумаг и межбанковские операции;
- рост эффективности банковских операций;
- оптимизация затрат, позволяющая обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- совершенствование структуры управления, позволяющая обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности все 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.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: [www.nrb.ru](http://www.nrb.ru) не позднее 3 -х рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего Собрания Акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего Собрания Акционеров Банка не была утверждена.

## **1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка**

Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) Место нахождения Представительства: 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH	23.02.1998
г. Киев (Украина) Место нахождения Представительства: 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

## **1.3. Информация о наличии и составе банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком**

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из двух участников. Основным участником группы является:

— Общество с ограниченной ответственностью «ПромТехЛизинг», оказывающее услуги финансового лизинга.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк входит в состав группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим конечным контролем над Банком, является господин Лебедев Александр Евгеньевич (гражданин Российской Федерации).

Публикация консолидированной финансовой отчетности банковской группы осуществляется на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: [www.nrb.ru](http://www.nrb.ru).

## **1.4. Информация о составе Правления Банка**

Состав Правления Банка на 01 января 2019 года:

Ефремов Сергей Владимирович, Председатель Правления

Бурмистров Николай Иванович, Член Правления

Шадрина Людмила Викторовна, Член Правления

## **1.5. Сведения о составе Совета директоров**

Состав Совета директоров Банка на 01 января 2019 года:

Лебедев Александр Евгеньевич – Председатель Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;

Ефремов Сергей Владимирович – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;

Кудимов Кирилл Юрьевич – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;

Кочетков Виталий Константинович – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет;

Тамаев Тимур Русланович – Член Совета директоров; доля владения акциями Банка в течение отчетного года – нет.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основные направления деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий Банка России по следующим направлениям (бизнес-линиям):

- корпоративный бизнес: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств юридических лиц (депозиты, векселя), кредитование юридических лиц, выдача банковских гарантий, документарные операции, международное торговое финансирование, валютный контроль, и др.;
- розничный бизнес: обслуживание частных клиентов - физических лиц по открытию счетов и депозитов, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов, выпуску банковских карт, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.;
- доверительное управление капиталом на финансовых рынках;
- операции на финансовых рынках: размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и др.

Все виды лицензий, на основании которых действует Банк, а также сведения о кредитных рейтингах, представлены на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.nrb.ru](http://www.nrb.ru).

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2170
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.10.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2170
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.10.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03790-100000

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03851-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03899-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-04345-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

**Банк является членом (участником):**

- Ассоциации российских банков;
- Национальной фондовой ассоциации;
- ПАО Московская Биржа;
- Международной платежной системы VISA International;
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- Международной межбанковской электронной системы передачи информации и совершения платежей SWIFT;
- Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Платежной системы «МИР».

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 527.

## **Корпоративный бизнес**

При оказании комплекса расчетно-кассовых услуг, конверсионных операций, а также привлечения денежных средств клиентов в депозиты, Банком используется рыночный подход к ценообразованию и тарифам, с предложением корпоративным клиентам конкурентные продукты, на условиях, соответствующих требованиям их бизнеса. Для наиболее значимых клиентов Банк оперативно рассматривает возможность установления индивидуальных условий по кредитным продуктам Банка, предоставляемых указанным клиентам с учетом комплексного подхода к их обслуживанию и удовлетворению их потребностей.

Обслуживание всех сегментов корпоративных клиентов - традиционная составляющая деятельности Банка. При работе с различными группами клиентов Банк, сохраняя консервативный подход к формированию кредитного портфеля, ориентировался на формирование с клиентами длительных партнерских отношений и предоставление своим клиентам индивидуального комплексного обслуживания с высоким уровнем сервиса. Среди клиентов Банка в 2018 году присутствовали компании холдингового типа, средние компании-лидеры сегментов экономики и локальных рынков. Кредитная активность Банка расширялась темпами, соответствующими повышению платежеспособного спроса, но не создающими рисков для ценовой или финансовой стабильности Банка.

Банк предлагал своим клиентам широкую линейку банковских продуктов и услуг: начиная со стандартных решений (расчетно-кассовое обслуживание, валютный контроль, размещение временно свободных средств, различные виды кредитования и пр.) и заканчивая индивидуальными продуктами и сервисами, позволяющими обеспечивать особый подход в эффективном решении текущих и стратегических задач клиентов.

Необходимым условием Клиентской политики Банка являлась работа по диверсификации клиентской базы, работа по привлечению крупных клиентов.

Приоритетным направлением в работе Банка с корпоративными клиентами являлось предоставление банковских гарантий – продукта с кредитным риском, не требующего отвлечения ресурсов Банка. Для отдельных проектов, относящихся к наиболее перспективным отраслям экономики, среди которых рассматриваются такие отрасли, как сельское хозяйство, авиаперевозки, строительство, деревообработка и производство изделий из дерева, производство промышленного оборудования и прочих, Банком предлагались следующие виды кредитных продуктов (наряду с банковскими гарантиями):

- кредитование в форме кредитной линии с лимитом задолженности для финансирования текущей деятельности;
- контрактное кредитование;
- кредитование для формирования покрытия по аккредитивам;
- инвестиционное кредитование;

- кредитование под залог собственного имущества клиента, под залог приобретаемого клиентом имущества, под залог собственных долговых ценных бумаг Банка, под поручительство и прочее обеспечение.

Основным приоритетом при предоставлении продуктов с кредитным риском являлось стремление к повышению качества кредитного портфеля, в том числе за счет:

- работы с постоянными корпоративными клиентами Банка, а также привлечения новых платежеспособных и финансово стабильных клиентов, соответствующих критериям благонадежности Банка;
- предоставления клиентам Банка комплексного обслуживания с формированием длительных партнерских отношений;
- предоставления рублевых заимствований клиентам Банка, генерирующим выручку и поступление денежных средств на свои расчетные счета в рублях;
- предоставление корпоративным клиентам кредитных продуктов Банка под надежное обеспечение;
- совершенствования методического обеспечения оценки и управления кредитными рисками, оптимизации взаимодействия подразделений Банка, участвующих в процессах обслуживания клиентов при предоставлении им эффективных кредитных продуктов;
- последовательного снижения доли просроченной задолженности.

Банк традиционно активно сотрудничает с предприятиями авиационного сектора, электроэнергетики, сельского хозяйства, судостроения, машиностроения, таким как: ОАО «Ильюшин Финанс Ко.», ЗАО «Ред Вингс», ООО «Авиакомпания Волга-Днепр», ЗАО «Энергомаш (Чехов)-ЧЗЭМ», ФГУП «Судозэкспорт» и другими крупными и средними предприятиями из различных регионов России.

Банк был включен в перечень банков, соответствующих требованиям пункта 4 статьи 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации и отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

Исторически приоритетное направление клиентской работы Банка (расширение объема услуг, предоставляемых компаниям, входящим в состав Национальной резервной корпорации) продолжило свое развитие и в 2018 году.

Цели сохранения стабильной корпоративной клиентской базы, использующей на постоянной основе комплекс банковских продуктов и услуг, предлагаемых юридическим лицам и их партнерам, контрагентам и сотрудникам, способствовали в 2018 году осуществлять совершенствование действующей линейки банковских продуктов для корпоративных клиентов.

Кредитный портфель корпоративных клиентов составил на 01.01.2019г. 4,69 млрд. руб., в т. ч. просроченная задолженность – 0,75 млрд. руб., что составляет 16% от кредитного портфеля.

Ключевым условием структурирования сделок при предоставлении клиентам Банка кредитных продуктов являлось закрепление в Банке источников обслуживания и погашения кредитов (выручки) с использованием соответствующих потребностям клиента кредитных продуктов, а также оформления ликвидного обеспечения, включая собственные ценные бумаги Банка.

## **Розничный бизнес**

Основными задачами розничного бизнеса Банка в 2018 году являлись:

- улучшение качества кредитного портфеля физических лиц;
- оптимизация процесса кредитования физических лиц, в том числе за счет расширения линейки предоставляемых Банком кредитных продуктов;
- оптимизация процессов сопровождения кредитов, предоставленных клиентам до 2018 года, с обязательным контролем финансового положения кредитоспособности клиентов;

- качественное обслуживание и сопровождение кредитов, предоставленных клиентам Банка в 2018 году, с соблюдением всех условий, предусмотренных соответствующими кредитными программами;
- совершенствование методического обеспечения процессов розничного кредитования, оптимизации взаимодействия подразделений Банка, участвующих в процессах обслуживания клиентов при предоставлении им эффективных кредитных продуктов.

Основным приоритетом при предоставлении Банковских продуктов розничным клиентам являлось повышение качества обслуживания с применением эффективных стратегий взаимодействия с клиентами Банка.

В 2018 году работа по кредитованию физических лиц была направлена на поддержание качества кредитного портфеля, в т.ч. реструктуризацию кредитов в индивидуальном порядке и на оптимизацию процессов кредитования. Банк не развивал кредитование физических лиц как ипотечное, так и потребительское.

В рамках проводимой работы с заемщиками Банком велись переговоры о реструктуризации задолженности с предложением различных вариантов, в частности:

- отсрочка по уплате суммы основного долга на срок 6 месяцев («платежные каникулы»);
- увеличение срока кредитования;
- конвертация валюты ссуды в российские рубли по взаимоприемлемому курсу с изменением процентной ставки и срока кредитования.

При реструктуризации Банк уделял первоочередное внимание личности заемщика, его семейному положению, наличию детей, социально-имущественному статусу. Кроме того, при предложении различных условий реструктуризации принималось во внимание целевое приобретение жилья.

По состоянию на 01.01.2019 г. ссудная задолженность физических лиц составила 276 млн. рублей. На долю просроченной задолженности пришлось 94,49 млн. рублей, или 34% от ссудной задолженности физических лиц.

Банк, имея большой опыт качественного обслуживания VIP-клиентов, и в 2018 году рассматривал данную категорию клиентов как одну из приоритетных.

Клиентам, размещающим денежные средства в крупных суммах, Банк предлагал конкурентные условия обслуживания по всему спектру услуг, включая:

- валютно-обменные операции;
- ведение банковских счетов физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- операции по вкладам;
- консультации специалистов Банка по различным банковским продуктам.

В части привлечения депозитов физических лиц Банк ориентировался на динамику рыночных процентных ставок по сопоставимым видам вкладов и не использовал практику привлечения вкладов по ставкам, превышающим рыночный диапазон.

Продуктовая линейка Банка в 2018 году изменилась незначительно.

Общий объем вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2019г. составил 938,4 млн. руб.

Структура вкладов физических лиц на 01.01.2019г. следующая:

- депозиты до востребования - 7%;
- срочные депозиты - 85%;
- текущие счета - 8%.

## Международный бизнес

В отчетном периоде корреспондентская сеть банка насчитывает 12 финансовых институтов: 2 зарубежных и 10 российских кредитных организаций. Банк продолжает стабильно проводить международные расчеты клиентов в различных валютах. Для осуществления международных расчетов клиентов в иностранных валютах Банк использует корреспондентские счета в крупных российских банках, а также счета, открытые в швейцарском банке UBS Switzerland AG.

На межбанковском рынке Банк расширил сотрудничество с зарубежными организациями по внебиржевым операциям с ценными бумагами на торговых площадках Германии, Кипра и Великобритании. Число контрагентов на рынке МБК/FOREX составило 30 российских банков.

В рамках совершенствования инфраструктуры комплекса SWIFT Банк в 2018 году осуществил переход на новую аппаратно-программную платформу на базе процессоров Intel и операционной системы Microsoft Windows Server 2016.

Во исполнение требований Программы клиентской безопасности (Customer Security Program – CSP), разработанной международным сообществом SWIFT, Банк провел реорганизацию программно-аппаратной инфраструктуры комплекса SWIFT, выполнил ежегодную самоаттестацию на соответствие требованиям CSP (отчет был опубликован в SWIFT). Кроме того, при сохраняющейся опасности блокировки участия России в системе SWIFT Банк продолжает обмениваться соглашениями с банками по работе через платежную систему Банка России (СПФС) для обеспечения бесперебойного обслуживания клиентских расчетов.

## **Операции на финансовых рынках**

Консервативная стратегия управления свободными ресурсами является основой политики операций Банка на финансовых рынках, ориентированной на поддержание высокой степени диверсификации вложений и ликвидности приобретаемых активов, снижение рисков и увеличение прибыли. Данный подход позволил Банку позиционировать себя как надежного партнера с хорошей деловой репутацией и обеспечивать функционирование на финансовых рынках в полном объеме.

Обслуживание корпоративных клиентов на финансовых рынках остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В 2018 году Банк продолжил развитие клиентоориентированной модели бизнеса, предоставляя клиентам максимально широкий спектр услуг.

В прошедшем году Банк увеличил объемы сделок, заключаемых на срочном и спот рынке с иностранной валютой. Несмотря на серьезную волатильность рынка, Банк сохранил и приумножил доходы по арбитражным операциям с иностранными валютами, значительно расширив линейку торгуемых валют.

Банк является активным оператором во всех ключевых секторах денежного рынка. Контрагентами Банка по конверсионным и банкотным операциям являются как российские, так и зарубежные финансовые организации. Банк осуществляет межбанковские кредитно-депозитные и конверсионные операции в рамках чистых лимитов, установленных на банки-контрагенты.

Банк нарастил по сравнению с предыдущим годом объем собственных операций с ценными бумагами. Проводимые операции позволили осуществлять размещение свободных денежных средств, а также регулировать возникающие в процессе текущей деятельности дисбалансы, за счет чего Банк имел существенный резерв ликвидности.

Клиентские операции на финансовых рынках являются одним из основных потенциалов по наращиванию комиссионных доходов Банка. В отчетном году Банк предпринял ряд шагов, направленных на сохранение размеров комиссионного вознаграждения по операциям с ценными бумагами в интересах клиентов.

Основным приоритетом работы Банка с портфелем ценных бумаг является сокращение величины рыночного и кредитного риска которое будет обеспечиваться за счет:

- диверсификации существующего портфеля ценных бумаг за счет повышения объема вложений в высоконадежные ценные бумаги с фиксированным доходом;
- увеличения объема сделок РЕПО на Московской бирже с участием центрального контрагента;
- участия в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- открытие новых и мониторинг существующих лимитов на вложения.

Банк является членом ПАО «Московская Биржа», а также активным участником российского и международного межбанковского валютного рынка, членом саморегулируемых организаций, а также принимает участие в конференциях, посвященных финансовому рынку России.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 2018 год**

В течение 2018 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с аналогичными показателями за 2017 год.

По состоянию на 1 декабря 2018 года в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостат не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2018 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2019 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2019 года. В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2019 года не поступало.

В течение 2018 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке с российскими кредитными организациями.

<b>Показатели, млн. руб.</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>	<b>Изменения</b>
Активы	10 770,6	9 694,1	1 076,5
Капитал	6 027	5 881	146

За период 2018 года совокупная величина активов Банка, по сравнению с данными на 01.01.2018 года увеличилась на 1076,5 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону увеличения прошли по следующим статьям бухгалтерского баланса: «Средства в кредитных организациях» - на 82 млн. руб., «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» -

на 859 млн. руб., «Чистая ссудная задолженность» - на 86 млн. руб., «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» - на 39 млн. руб.

Существенные изменения в активах в сторону уменьшения прошли по следующим статьям бухгалтерского баланса: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» - на 16 млн. руб. и «Прочие активы» - на 72 млн. руб.

Показатели, млн. руб.	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменения
Прибыль (убыток) до налогообложения	276,4	27,9	248,5
Прибыль (убыток) за отчетный период	215,1	(108,2)	323,3
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(176,7)	(28,8)	(147,9)
Финансовый результат за отчетный период	38,4	(137)	175,4

По итогам работы прибыль Банка до налогообложения за 2018 год составила –276,4 млн. руб., за 2017 год Банком зафиксирована прибыль до налогообложения в размере 27,9 млн. руб.. Прибыль Банка за 2018 год составила 215,1млн. руб. (за 2017 года Банком получен убыток в размере 108,2 млн. руб.). Уплаченные Банком налоги и сборы за 2018 года составили 61,4 млн. руб. (за 2017 год – 136 млн. руб.).

Финансовый результат за 2018 год – прибыль 38,4 млн. руб., финансовый результат за 2017 год – убыток 137 млн. руб.

Капитализация Банка сохраняет прежние высокие значения. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019г. составил 56%, по состоянию на 01.01.2018г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 55,9%.

### **2.3. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку**

#### **Moody's Investors Service**

- Прогноз - «Стабильный»
- Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
- Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
- Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
- Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
- Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
- Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
- Краткосрочная оценка риска контрагента — «NP(cr)»
- Дата последнего пересмотра/подтверждения рейтинга — 28.05.2018 г.

#### **RAEX (Эксперт РА)**

- Прогноз - «Стабильный»
- Рейтинг кредитоспособности — «ruB+»

- Дата присвоения рейтинга — **06.12.2017 г.**
- Дата подтверждения рейтинга — **26.10.2018 г.**

## **2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АКБ «НРБанк» (АО) будет приниматься на годовом Общем собрании акционеров Банка.

## **2.5. Стратегия развития Банка**

Стратегия развития Банка, утвержденная Советом директоров АКБ «НРБанк» 28 декабря 2018 года, принята на период 2019-2020 годы (далее – Стратегия развития).

Целью формирования Стратегии развития является определение на ближайшие два календарных года параметров, позволяющих обеспечить устойчивость функционирования Банка, как коммерческой организации, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение уровня расходов, не связанных с программами развития Банка, на уровне 2018 г., а также совершенствование системы контроля и управления Банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

Банк в своей коммерческой деятельности будет строго придерживаться принципов надежности, ликвидности и независимости, оставаясь максимально прозрачным как для клиентов и контрагентов, так и для акционеров, потенциальных инвесторов и регулятора.

Основным стратегическим приоритетом для Банка является обеспечение устойчивости функционирования Банка, как коммерческой организации, которое будет осуществляться за счет выполнения следующих стратегических задач:

развитие клиентской базы корпоративных клиентов;

оптимальное распределение пропорций между четырьмя основными направлениями деятельности - корпоративный бизнес, частное банковское обслуживание, работа на денежном и фондовом рынках;

- увеличение эффективности банковских операций;
- повышение кредитного рейтинга Банка по национальной шкале до уровня ruBBB-;
- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь;
- поддержание уровня расходов на уровне, позволяющим обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка, без учета увеличения затрат, не связанных с дальнейшими программами развития Банка;
- построение надежной системы информационной безопасности Банка;
- увеличение объема казначейских операций;
- совершенствование структуры управления, позволяющие обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

Результатом достижения стратегических ориентиров по основным видам деятельности должно стать усиление позиций на банковском рынке, что позволит Банку занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка.

## **2.6 Программа отчуждения непрофильных и проблемных активов**

Деятельность Банка ориентирована на повышение отдачи от ряда проблемных активов за счет реструктуризации условий по данным активам и/или поиска их реализации новым инвесторам.

Непрофильные активы представлены, в основном, объектами недвижимости, а также иными активами, принятыми Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, не используемые непосредственно в банковской деятельности.

Банком запланированы мероприятия, направленные на сокращение портфеля проблемных активов путем:

- продажи проблемных долгов;
- принятия на баланс заложенного имущества;
- реструктуризации просроченной ссудной и иной задолженности.

### **3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами Банка России.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк осуществляет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением части финансовых инструментов (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты), которые оцениваются по справедливой стоимости.

#### **3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Банк применяет следующие основные принципы и методы оценки и учета существенных операций и отдельных статей баланса.

##### **3.1.1. Активы (требования) и обязательства**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных операций и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации ( в рублях и копейках). Допускается бухгалтерский учет операций в иностранной валюте.

Требования и обязательства, величина которых зависит от изменения установленных Банком России официальных курсов иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной, подлежат переоценке с отражением на счетах доходов и расходов

разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

### **3.1.2. Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### **3.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П) и действующим внутренним Положением Банка формируются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам, выданным кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Резерв по ссудам, выданным физическим лицам, формируется на индивидуальной и портфельной основе, так как ссуды носят сходные характеристики кредитного риска.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заёмщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заёмщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заёмщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заёмщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заёмщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

### **3.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги**

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, состоящая из цены сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие».

В категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения», если одновременно выполняются следующие условия:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не классифицированы в категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Удерживаемые до погашения» или «Участие».

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «Имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Если Банк осуществляет контроль за управлением дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов или оказывает существенное влияние на их деятельность, то приобретенные Банком акции таких дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов классифицируются в категорию «Участие».

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых Приказов (отдельных положений Приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчётные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения. Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их

признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на главе В баланса. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

### **3.1.5. Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

### **3.1.6. Приобретенные права требования по договорам на предоставление/размещение денежных средств**

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### **3.1.7. Ученные векселя**

Приобретенные Банком векселя третьих лиц отражаются на соответствующих балансовых счетах в валюте обязательства векселедателя. Лицевые счета по учету начисленного процентного дохода и начисленного дисконта ведутся в валюте номинала (обязательства эмитента).

Если цена договора приобретаемых (реализуемых) векселей, учитываемых на балансе в рублях, выражена в условных денежных единицах (иностранной валюте), а дата перехода прав собственности не совпадает с датой осуществления расчетов, возникающие разницы подлежат отражению в бухгалтерском учете с использованием счетов доходов и расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ), от изменения валютного курса - в корреспонденции с соответствующими счетами по учету требований или обязательств с даты перехода прав собственности на вексель до даты фактически произведенной оплаты.

В случае если, по приобретенным Банком учтенным векселям валюта номинала отличается от валюты обязательств, возникающие разницы от изменения валютного курса также учитываются на счетах доходов и расходов от применения НВПИ с даты перехода права собственности.

При признании дохода в виде дисконта по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения следует использовать предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

### **3.1.8. Основные средства и нематериальные активы**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена и превышает 100 тысяч рублей.

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с даты их ввода в эксплуатацию.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 рублей за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

### **3.1.9. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается на соответствующих счетах, открытых в иностранной валюте, и переоценивается по официальному курсу Банка России в соответствии с принятым в Банке порядком.

Дебиторская задолженность в денежной форме по платежам Банка, возникающая в соответствии с договорами, содержащими валютную оговорку, учитывается на соответствующих счетах, открытых в рублях, и переоценивается с применением НВПИ в установленном в Банке порядке.

### **3.1.10. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Векселя, выпущенные Банком с номиналом в одной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иной валюте, учитываются в валюте обязательства (платежа). В этом случае возникающие доходы и расходы от применения НВПИ в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала, отражаются в бухгалтерском учете с даты перехода права собственности до даты окончания срока обращения.

При признании расхода в виде дисконта по собственным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения следует использовать предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366)) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

### **3.1.11. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается на соответствующих счетах, открытых в иностранной валюте, и переоценивается по официальному курсу Банка России в соответствии с принятым в Банке порядком.

Кредиторская задолженность в денежной форме по платежам Банка, возникающая в соответствии с договорами, содержащими валютную оговорку, учитывается на соответствующих счетах, открытых в рублях, и переоценивается с применением НВПИ в установленном в Банке порядке.

### **3.1.12. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в не денежной форме (обязательств по поставке ценных бумаг).

В балансе финансовые обязательства отражаются по первоначальной стоимости за исключением:

- обязательств по поставке ценных бумаг торгового портфеля, отражаемых по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью, является цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Финансовые обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются финансовые инструменты. Все случаи продажи финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется продать актив.

### **3.1.13. Прибыли и убытки при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются на счетах доходов или расходов в составе отчета о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющихся в наличии для продажи, отражается в разделе прочих совокупный доход отчета о финансовых результатах.

Процентный доход /расход по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов/расходов в отчете о финансовых результатах.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включая соответствующую начисленную амортизацию, отражается в отчете о финансовых результатах.

### **3.1.14. Обесценение финансовых активов**

Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или портфеля финансовых активов. Финансовый актив или портфель финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### **3.1.15. Уставный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

### **3.1.16. Признание доходов и расходов**

В своей повседневной деятельности Банк признает расходы с большей готовностью, чем доходы, при этом не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### **Доходы**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

#### **Процентные и аналогичные доходы**

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

#### **Расходы**

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

### **3.1.17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

### **3.1.18. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

## **3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году**

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Правлением Банка 27 декабря 2017 года (Протокол № 16-2017).

В течение 2018 года в Учётную политику Банка внесены изменения в части критериев признания резервов – оценочных обязательств.

Изменения внесенные в Учетную политику Банка не привели к изменениям в характере расчетных оценок и не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

## **3.3. Изменений сравнительных данных**

В течение 2018 года Банк не изменил представление сравнительных данных в отношении статей публикуемых форм отчетности, реклассификация активов и пассивов не проводилась.

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем.

## **3.4. Изменения в учетной политике в будущем**

Редакцией Учетной политики АКБ «НРБанк» (АО), введенной в действие с 01.01.2019 года внесены изменения, связанные с внедрением принципов стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете на основе нормативных актов Банка России, в том числе: Положений от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В Банке подготовлен пакет внутренних нормативных документов по регулированию бухгалтерского учета основного объема совершаемых Банком операций – операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

Учетная политика Банка на 2019 год предусматривает:

- исключение использования термина встроенных производных инструментов (НВПИ);
- исключение понятия доходов/расходов будущих периодов;
- классификацию финансовых активов по оценочным категориям согласно бизнес-модели управления такими активами;
- описание критериев и общих правил определения бизнес-моделей;
- классификацию договоров покупки или продажи финансовых активов как договоров на стандартных условиях на которые не распространяются нормы Положения Банка России № 372;
- установление периодичности определения амортизированной стоимости финансовых активов (финансовых обязательств) - не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение;
- установление периодичности расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки - не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска;
- установление критерия существенности для признания затрат по сделкам Банка;
- установление критерия существенности для целей возможности применения для расчета амортизированной стоимости финансовых активов (финансовых обязательств) линейного метода или метода ЭПС;
- установление критерия существенности диапазона отклонения справедливой стоимости ценных бумаг и стоимости по цене сделки;
- установление критерия существенности суммы вознаграждения по банковской гарантии.

### **3.5. События после отчетной даты**

Банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском с учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

За счет прибыли/убытка:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: расходы – 4 911 192 тыс. руб., доходы – 5 127 111 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль за 2017 год 191 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль за 2018 год 576 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль по государственным долговым ценным бумагам за 2018 год – 115 тыс. руб.;
- прочее изменение доходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2018 году, принятые к оплате/учету в 2019 году: 266 тыс. руб.;
- прочее изменение расходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2018 году, принятые к оплате/учету в 2019 году: 473 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном

выражении в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлены.

### 3.6. Сведения о прекращенной деятельности

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем.

## 4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства (наличные)	148 287	118 872
Средства на счетах в ЦБ РФ	61 370	61 049
Средства в кредитных организациях,	395 999	313 705
в том числе:		
в кредитных организациях - резидентах	293 992	258 626
в клиринговых организациях	88 094	33 252
в кредитных организациях - нерезидентах	13 958	21 863
Резерв	(45)	(36)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>605 656</b>	<b>493 626</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ, в том числе</b>	<b>14 810</b>	<b>12 221</b>
по средствам в рублях	6 531	7 980
по средствам в иностранной валюте	8 279	4 241

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, соответствует требованиям Положения Банк России от 19.06.2012г. № 383-П.

Ограничения на использование денежных средств или недоступных для использования на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах на 01.01.2019г. отсутствуют.

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с внутренними документами Банка.

Под остатки на корреспондентских счетах в ПАО «Сбербанк» (Украина) сформирован резерв в размере 50%.

Движение резервов под обесценение средств на счетах в кредитных организациях

	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2018 года	36
Создание резерва за период	39
Восстановление резерва за период	30
Остаток на 1 января 2019 года	45

## 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В Таблице 1 представлена информация о составе ценных бумаг, входящих в портфель «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Таблица 1

Наименование ценной бумаги	На 01. 01. 2019				На 01. 01. 2018			
	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
	тыс.руб.	руб. эквивалент долл. США			тыс.руб.	руб. эквивалент долл. США		
<b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.</b>	<b>1 374 988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 374 988</b>	<b>216 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>216 714</b>
Облигации РФ	195 636	0	0	195 636				
Облигации ОФЗ 26215	195 636	0	0	195 636				
Облигации кредитных организаций	179 816	0	0	179 816				
облигации АО Россельхозбанк	179 816	0	0	179 816	216 714	0	0	216 714
Облигации прочих эмитентов – резидентов РФ	134 468	0	0	134 468				
Облигации ОАО РЖД 41 выпуск	59 481	0	0	59 481				
Облигации ВЭБ РФ	74 987	0	0	74 987				
Облигации нерезидентов	368 277	0	0	368 277				
Облигации VEB FINANCE	368 277	0	0	368 277				
Облигации Банка России	496 791	0	0	496 791				
Облигации КОБР 14	345 340	0	0	345 340				
Облигации КОБР 15	151 451	0	0	151 451				
<b>Долевые ценные бумаги, в т. ч.</b>	<b>83 542</b>	<b>0</b>	<b>184 189</b>	<b>267 731</b>	<b>567 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>567 264</b>
Кредитных организаций	0	0	184 189	184 189	229 415	0	0	229 415
Акции Сбербанк РФ ао	0	0	184 189	184 189	67 524	0	0	67 524
Акции Сбербанк РФ ап	0	0	0	0	100 648	0	0	100 648
Акции ПАО Банк ВТБ	0	0	0	0	61 243	0	0	61 243
Прочих резидентов РФ	83 542	0	0	83 542	337 849	0	0	337 849
Акции ПАО Аэрофлот	83 542	0	0	83 542	205 868	0	0	205 868
Акции ПАО Магнит	0	0	0	0	44 289	0	0	44 289
Акции ОАО НК Сургутнефтегаз	0	0	0	0	68 600	0	0	68 600
Акции ПАО НК Роснефть	0	0	0	0	11 594	0	0	11 594
Акции ПАО Алроса	0	0	0	0	7 498	0	0	7 498
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 458 530</b>	<b>0</b>	<b>184 189</b>	<b>1 642 719</b>	<b>783 978</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>783 978</b>

**Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

*Таблица 2*

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых (долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
Облигации ОФЗ 26215	11,91	200 000	16.08.2023	7,00%
Облигации АО Россельхозбанк 08T1	10,95	154 900	23.09.2026	14,25%
Облигации АО РЖД 41 выпуск	3,62	58 582	27.11.2031	9.4%
Облигации ВЭБ	4,56	74 000	13.10.2020	8.38%
Облигации VEB FINANCE	22,42	5 000	09.07.2020	6.902%
Облигации КОБР 14	21,02	339 999	16.01.2019	7.75%
Облигации КОБР 15	9,22	150 000	13.02.2019	7.75%
Акции ПАО СБ РФ	11,21	990 000		
Акции ПАО Аэрофлот	5,09	826 501		

В течение 2018 года Банк изменил качественный состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Курс на работу с долговыми ценными бумагами, начатый в конце 2018 года будет продолжен и в 2019 году. Значительный пакет долевых ценных бумаг был продан в конце 2018 года на ММВБ.

Банк осуществляет оценку ценных бумаг данного портфеля по справедливой стоимости используя биржевые котировки активного рынка -1 уровень иерархии, в качестве которого признается ПАО «Московская Биржа».

Производные финансовые инструменты в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

В портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО – акции ПАО Сбербанка.

В течение 2018 года Банк не проводил переклассификацию ценных бумаг, входящих в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Состав портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлен в Таблице 3.

*Таблица 3*

Виды /наименования ценных бумаг	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018		
	Объем вложений	Торговые ценные бумаги, переданные по	Итого	Объем вложений	Торговые ценные бумаги, переданные по	Итого

		договора м "РЕПО"			договорам "РЕПО"	
<b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.</b>	<b>635 164</b>	<b>0</b>	<b>635 164</b>	<b>322 089</b>	<b>0</b>	<b>322 089</b>
Облигации ALFA BOND ISSUANCE	235 212	0	235 212	229 017	0	229 017
Облигации CBOM Finance PLC	93 956	0	93 956	93 072	0	93 072
Облигация GAZ CAPITAL S.A. 2026	305 996	0	305 996	0	0	0
Созданные резервы на возможные потери	0		0	0		0
<b>Долевые ценные бумаги, в т. ч.</b>	<b>757 752</b>	<b>0</b>	<b>757 752</b>	<b>875 176</b>	<b>0</b>	<b>875 176</b>
<b>Прочих резидентов РФ</b>	<b>757 752</b>	<b>0</b>	<b>757 752</b>	<b>875 176</b>	<b>0</b>	<b>875 176</b>
ЗАО "РИФК", 1-01-03428-Н	762	0	762	762	0	762
ОАО "ИФК", RU000A0JS1R0	755 000	0	755 000	872 424	0	872 424
ПАО МФБ Клиринговый центр, RU000A0JQTZ8	350	0	350	350	0	350
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО, RU000A0JNJ0	1 640	0	1 640	1 640	0	1 640
Созданные резервы на возможные потери	(1 175)		(1 175)	(782)		(782)
<b>Итого вложения составляющие портфель ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 392 916</b>		<b>1 392 916</b>	<b>1 197 265</b>		<b>1 197 265</b>
<b>Вложения в паи инвестиционных фондов</b>	<b>2 796 104</b>	<b>0</b>	<b>2 796 104</b>	<b>3 544 364</b>	<b>0</b>	<b>3 544 364</b>
ЗПИФ «НРК Региональный»	0	0	0	748 260	0	748 260
ЗПИФ «Саввинские палаты»	2 796 104	0	2 796 104	2 796 104	0	2 796 104
Созданные резервы на возможные потери	(1 149 928)		(1 149 928)	(1 731 944)		(1 731 944)
<b>Вложения в уставные капиталы организаций</b>	<b>1 565 358</b>	<b>0</b>	<b>1 565 358</b>	<b>1 565 358</b>	<b>0</b>	<b>1 565 358</b>
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5 754 378</b>	<b>0</b>	<b>5 754 378</b>	<b>6 306 987</b>	<b>0</b>	<b>6 306 987</b>
<b>Итого чистые финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 603 275</b>		<b>4 603 275</b>	<b>4 574 261</b>		<b>4 574 261</b>

По состоянию на 01.01.2019 года объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи практически не изменился.

Вместе с тем в 2018 году произошли качественные изменения портфеля, в том числе:

- проданы вложения в паи ЗПИФ «НРК Региональный» - 748260 тыс. руб.;
- снижение стоимости вложений в акции ОАО ИФК в результате переоценки – 117424 тыс. руб.;
- увеличение вложений в долговые ценные бумаги – 313075 тыс. руб.

Структура и кредитное качество ценных бумаг

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых( долевых) ценных бумаг (%)	Количество, шт., доля владения	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Облигации ALFA BOND ISSUANCE	4,09	3 700	03.02.2022	8%
Облигации CBOM Finance PLC	1,63	1 750	10.11.2022	8,875%
Облигации GAZ CAPITAL S.A. 2026	5,32	4 000	11.03.2026	2,5%
Акции ЗАО "РИФК", 1-01-03428-Н	0,01	7 620		
Акции ОАО "ИФК", RU000A0JS1R0	13,12	14 732		
Акции ПАО МФБ Клиринговый центр, RU000A0JQTZ8	0,01	14		
Акции "ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО, RU000A0JNJJO	0,03	234 267		
Паи ЗПИФ «Саввинские палаты»	48,59	100%		
Вложения в уставные капиталы организаций	27,2	100%		

Долговые ценные бумаги, входящие в портфель для продажи эмитированы нерезидентами и номинированы в долларах США и Евро.

Долевые ценные бумаги, входящие в портфель для продажи эмитированы резидентами РФ и номинированы в рублях РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по сделкам РЕПО.

#### **4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости**

В соответствии с Учетной политикой Банк оценивает финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости с использованием иерархии оценок справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или

обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием метода корректировки рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровня иерархии источников справедливой стоимости.

В таблице приведена информация по активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Информация о методах оценки активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019

Финансовые активы переоцениваемые	Балансовая стоимость	1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
		Метод рыночных данных(стандарт изированный метод оценки)	Метод корректировк и рыночных данных(корре ктировки на неактивных рынках)	Методы иные, в т.ч. отчет независимого оценщика
<b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.</b>				
обязательства РФ	195 636	195 636		
кредитных организаций	179 816	179 816		
Банка России	496 791	496 791		
прочих резидентов	134 468	134 468		
еврооблигации прочих нерезидентов	1 003 441	368 277	635 164	
<b>Долевые ценные бумаги, в т. ч.</b>				

кредитных организаций	184 189	184 189		
прочих резидентов	838 542	83 542		755 000
<b>Финансовые обязательства</b>	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>3 032 883</b>	<b>1 642 719</b>	<b>635 164</b>	<b>755 000</b>
<b>Финансовые активы</b>				
<b>оцениваемые по себестоимости</b>	2 752			
<b>Инвестиции в паевые фонды, оцениваемые с формированием резерва</b>	2 796 104			

Справедливой стоимостью ценных бумаг, при наличии активного рынка является средневзвешенная цена – рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой (торговая площадка ПАО «Московская биржа»).

Под активным рынком понимается такой рынок, на котором операции с данными ценными бумагами совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Для определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг нерезидентов по 2 уровню иерархии Банк использует рыночные котировки и ставки доступные в международных информационных системах, таких как Блумберг (Bloomberg).

По 3 уровню иерархии определение справедливой стоимости акций ОАО Ко Ильюшин Финанс осуществляла компания ООО «ЭсАрДжи-Оценка». По отчету оценщика ООО «ЭсАрДжи-Оценка» от 18 декабря 2018 года рыночная стоимость 1 акции составляет 51248,98 рублей.

Для определения рыночной стоимости были применены затратный и сравнительный подходы, с весовым результатом каждого подхода – 50%. Доходный подход не применялся.

#### **4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации. Прочее участие**

Структура участия Банка в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие представлена в Таблице 4.

*Таблица 4*

Вид участия/наименование организации/ ПИФ	на 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	объем вложений	доля собственности (%)	объем вложений	доля собственности (%)
<b>Паи паевых инвестиционных фондов, в том числе:</b>	<b>2 796 104</b>		<b>3 544 364</b>	
ЗПИФ недвижимости «НРК-Региональный»	0		748 260	100
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	2 796 104	100	2 796 104	100
Резервы на возможные потери	(1 149 928)		(1 731 944)	
<b>Дочерние организации, в том числе:</b>	<b>1 565 300</b>		<b>1 565 300</b>	

ООО «Национальная ипотечная компания»	124 300	100	124 300	100
ООО «Пром Тех Лизинг»	1 441 000	100	1 441 000	100
<b>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации с учетом резерва</b>	<b>3 211 476</b>		<b>3 377 720</b>	
<b>Прочее участие</b>				
<b>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций с долей участия менее 3 %</b>	-	-	-	-
<b>Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов</b>	<b>58</b>	<b>Менее 5</b>	<b>58</b>	<b>Менее 5</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	

По состоянию на 01 января 2019 года инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление – имущественный комплекс ЗПИФ «Саввинские палаты» состоит из объекта нежилой недвижимости, расположенного по адресу: г.Москва , проспект 60-летия Октября, дом 10А и офисного помещения, расположенного по адресу: Москва, 2-ой Вражский переулок, дом 8.

Стоимость чистых активов по состоянию на 29.12.2018г. составляет 2 465 350 тыс. руб.

Для расчета справедливой стоимости объектов недвижимости, входящих в имущественный комплекс применялся Метод прямой капитализации.

Справедливая стоимость по состоянию на 28.12.2018 года по объектам имущественного комплекса составила:

- 2 010 920 тыс. руб. (без НДС) помещения по адресу: Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А;
- 393 531 тыс. руб. (без НДС) помещение по адресу: Москва, 2-ой Вражский пер., д.8.

Вложения Банка в паи ЗПИФ «НРК Региональный» проданы по договору купли продажи 27.09.2018 года.

Банк учитывает инвестиции в паевые инвестиционные фонды по стоимости приобретения паев (по себестоимости) с формированием резервов на возможные потери в согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

## **4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность**

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в разрезе:

- видов заемщиков;
- направлений деятельности Банка;
- видов предоставленных ссуд;
- видов экономической деятельности заемщиков;
- сроков оставшихся до полного погашения;
- географических зон.

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим (в т. ч. кредитные организации и субъекты малого и среднего бизнеса) и физическим лицам, а также прочие активы Банка, приравненные к ссудной задолженности.

В Таблице 5 представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах просроченной задолженности.

#### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 5

Вид задолженности	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 725 183</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>3 639 636</b>	<b>*</b>	<b>*</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>6 836 072</b>	<b>3 110 889</b>	<b>100,00</b>	<b>7 201 966</b>	<b>3 562 330</b>	<b>100,00</b>
<i>кредитных организаций, всего в том числе:</i>	<b>1 865 759</b>	<b>-</b>	<b>27,29</b>	<b>1 999 896</b>	<b>0</b>	<b>27,77</b>
задолженность, приравненная к ссудной	1 858 888	-	27,19	1 995 369	0	27,71
просроченная задолженность кредитных организаций	0	0	0,00	0	0	0,00
<i>юридических лиц, всего в том числе:</i>	<b>4 693 823</b>	<b>2 972 820</b>	<b>68,66</b>	<b>4 894 654</b>	<b>3 416 504</b>	<b>67,96</b>
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	835 359	163 436	12,22	1 006 424	543 872	13,97
задолженность, приравненная к ссудной	468 772	198 954	6,86	502 893	211 562	6,98
просроченная задолженность юридических лиц	748 858	748 858	10,95	800 306	800 306	11,11
<i>физических лиц, всего, в том числе:</i>	<b>276 490</b>	<b>138 069</b>	<b>4,04</b>	<b>307 416</b>	<b>145 826</b>	<b>4,27</b>
жилищные кредиты	27 107	11 401	0,4	29 515	12 541	0,41
ипотечные жилищные кредиты	188 195	85 127	2,75	219 055	92 368	3,04
Автокредиты	0	0	0,00	0	0	0,00
иные потребительские кредиты	37 842	31 855	0,55	36 054	32 940	0,50
задолженность, приравненная к ссудной	23 346	9 686	0,34	22 792	7 977	0,32
просроченная задолженность физических лиц	94 486	94 362	1,38	82 886	82 764	1,15

Уровень кредитного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 года, аналогично предыдущим отчетным периодам определялся качеством ссудной задолженности по категориям заемщиков. По состоянию на 01.01.2019 года объем задолженности кредитных организаций составил 27,29%, задолженность заемщиков – юридических лиц составляет 68,66% от общего объема ссудной и приравненной к ссудной задолженности (на 01 января 2018 года – задолженность кредитных организаций составляла 27,77%, задолженность юридических лиц – 67,96%). Уровень задолженности кредитных организаций практически не изменился. Доля задолженности физических лиц, также осталась практически на прежнем

уровне и составила на 01 января 2019 года 4,04% от общего объема ссудной задолженности (на 01 января 2018 года – 4,27%).

Объем просроченной задолженности физических лиц увеличился незначительно и по состоянию на 01 января 2019 года составил 94,5 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2018 года – 82,9 млн. руб.).

Удельный вес просроченной задолженности к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности составляет:

- кредитных организаций – 0%, по состоянию на 01 января 2018 года – 0%;
- юридических лиц – 10,95% по состоянию на 01 января 2018 года – 11,11%;
- физических лиц – 1,38%, по состоянию на 01 января 2018 года – 1,15%.

В Таблицах 6 и 7 представлена информация об объемах ссудной и приравненной к ней задолженности и сроках, оставшихся до ее полного погашения.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения

Таблица 6

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2019 - Всего активов по срокам до погашения					
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Просроченная задолженность
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в т. ч.:</b>	<b>6 871</b>	<b>6 871</b>	-	-	-	-
резидентам	6 871	6 871	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>	<b>1 858 888</b>	<b>1 858 888</b>	-	-	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности</b>	<b>4 225 051</b>	-	-	<b>110 000</b>	<b>3 562 422</b>	<b>552 629</b>
обрабатывающие производства	2 321 931	-	-	-	2 148 609	173 322
сельское хозяйство	471 086	-	-	-	346 200	124 886
строительство	57 568	-	-	-	54 427	3 141
транспорт и связь	383 534	-	-	100 000	283 534	-
торговля	11 280	-	-	10 000	-	1 280
прочие	979 652	-	-	-	729 652	250 000
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>468 772</b>	-	-	-	<b>272 543</b>	<b>196 229</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд</b>	<b>253 144</b>	-	<b>18</b>	<b>67</b>	<b>158 573</b>	<b>94 486</b>
жилищные кредиты	27 107	-	-	-	26 677	430
ипотечные жилищные кредиты	188 195	-	-	67	125 873	62 255
автокредиты	-	-	-	-	-	-
потребительские кредиты	37 842	-	18	-	6 023	31 801
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>23 346</b>	-	<b>2 331</b>	-	<b>21 015</b>	-
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>6 836 072</b>	<b>1 865 759</b>	<b>2 349</b>	<b>110 067</b>	<b>4 014 553</b>	<b>843 344</b>

Таблица 7

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2018 - Всего активов по срокам до погашения					
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Просроченная задолженность
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:</b>	<b>4 527</b>	-	<b>4 527</b>	-	-	-
резидентам	4 527	-	4 527	-	-	-

нерезидентам						
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>	<b>1 995 369</b>	<b>1 995 369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности</b>	<b>4 391 761</b>	<b>-</b>	<b>102 100</b>	<b>310 051</b>	<b>3 375 534</b>	<b>604 077</b>
обрабатывающие производства	2 321 702	-	-	-	2 112 611	209 094
сельское хозяйство	553 681	-	102 100	-	326 695	124 886
строительство	4 672	-	-	-	-	4 672
транспорт и связь	295 388	-	-	-	291 628	3760
торговля	11 668	-	-	-	-	11 668
прочие	1 204 650	-	-	310 050	644 600	250 000
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>502 893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>306 664</b>	<b>196 229</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд</b>	<b>284 624</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>201 541</b>	<b>82 886</b>
жилищные кредиты	29 515	75	-	-	27 548	1 892
ипотечные жилищные кредиты	219 055	-	-	-	170 928	48 127
автокредиты	-	-	-	-	-	-
потребительские кредиты	36 054	-	-	122	3 065	32 867
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>22 792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 792</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>7 201 966</b>	<b>1 995 444</b>	<b>106 627</b>	<b>310 172</b>	<b>3 906 531</b>	<b>883 192</b>

В разрезе секторов экономики значительная доля кредитов, предоставленных юридическим лицам приходится на кредиты предприятиям обрабатывающего производства.

В Таблицах 8 и 9 представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон заемщиков.

Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется на территории Российской Федерации, в нескольких регионах, поэтому существенное влияние на его деятельность оказывают общие изменения политической и экономической ситуации на государственном и региональном уровне. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, периодически изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде. Основной объем операций Банка приходится на Московский регион, который является одним из самых экономически развитых центров Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, достигнутый в период экономического роста и подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, обусловлен наличием статуса политического центра страны, что позволяет положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории.

Деятельности в регионах Российской Федерации, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков Банк не осуществляет.

По состоянию на 01.01.2019г.

**Таблица 8**

Вид актива	Объем кредитования									
	РФ	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО	Дальневосточный ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	6 871	6 871	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям,	1 858 888	1 858 888	-	-	-	-	-	-	-	-

признаваемые ссудами										
Кредиты юридическим лицам	4 225 051	3 454 650	-	165 308	600 672	1 208	-	-	3 141	
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	468 772	468 772	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	253 144	178 985	8 927	18 502	17 547	7 804	6 340	2 303	12 736	-
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	23 346	21 015	-	-	-	-	2 331	-	-	-
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>6 836 072</b>	<b>5 989 181</b>	<b>8 927</b>	<b>183 810</b>	<b>618 219</b>	<b>9 084</b>	<b>8 671</b>	<b>2 303</b>	<b>15 877</b>	<b>-</b>

По состоянию на 01.01.2018г.

**Таблица 9**

Вид актива	Объем кредитования									
	РФ	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО	Дальневосточный ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 527	4 527	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 995 369	1 995 369	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 391 761	3 450 811	-	202 136	688 848	19 631	-	3 761	26 574	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	502 893	502 893	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	284 624	186 441	12 847	19 177	21 685	9 939	14 509	2 492	17 180	354
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	22 792	22 792	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>7 201 966</b>	<b>6 162 833</b>	<b>12 847</b>	<b>221 313</b>	<b>710 533</b>	<b>29 570</b>	<b>14 509</b>	<b>6 253</b>	<b>43 754</b>	<b>354</b>

#### **4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке отсутствовал портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

#### 4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов

В таблице 10 представлен информация об изменениях резерва на возможные потери по каждому классу обесцененных финансовых активов.

Таблица 10

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корр. счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Остаток на 01.01.2017	4 057 318	-	1 419 036	206 640	86 019	5 769 013
Создание резервов	1 455 107	3 463	66	526 361	108 281	2 093 278
Восстановление резервов	1 941 324	3 427	393	218 563	157 628	2 321 335
Переклассификация резерва по виду актива	-	-	(1 417 927)	1 417 927	-	-
Списание за счет резервов	8 771	-	-	1 047	-	9 818
Остаток на 01.01.2018	3 562 330	36	782	1 931 318	36 672	5 531 138
Создание резервов	654 205	7 642	393	63 180	119 664	845 084
Восстановление резервов	1 058 790	7 633	-	633 658	84 654	1 784 735
Списание за счет резервов	46 854	-	-	11 934	-	58 788
Итого остаток на 01.01.2019	3 110 891	45	1 175	1 348 906	71 682	4 532 699

#### 4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 года Банк в рамках заключенных сделок РЕПО передал обыкновенные акции ПАО Сбербанк РФ в количестве 990 штук.

Информация по сделкам прямого РЕПО представлена в Таблице 11.

Таблица 11

Финансовые активы	Балансовая (справедливая) стоимость	Срок предоставления обеспечения	Ставка, %	Контрагент по сделке
Акции ПАО	91 909	28.12.2018 – 09.01.2019	6,05	НКО НКЦ (АО)

Сбербанк РФ				
Акции ПАО Сбербанк РФ	92 281	29.12.2018 – 09.01.2019	8	НКО НКЦ (АО)
<b>Итого</b>	<b>184 190</b>			

#### **4.10. Переклассификация финансовых инструментов**

За 2018 год переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую в Банке не осуществлялась.

#### **4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе Банка отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует нормативное установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение сторон по сделке либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

За 2018 года Банк не проводил взаимозачета финансовых активов и обязательств.

#### **4.12 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения**

По состоянию на 01.01.2019 года Банку в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) предоставлены ценные бумаги на общую сумму 2 695 673 тыс. руб., сделки заключены с центральным контрагентом АО НКО НКЦ.

Ценные бумаги на сумму 94 127 тыс. руб. учтены в качестве обязательств Банка по возврату заимствованных ценных бумаг.

Информация по сделкам обратного РЕПО представления в Таблице 12

*Таблица 12*

Полученные финансовые активы/эмитент	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость переданного обеспечения	Дата исполнения первой части	Дата исполнения второй части	Ставка, %% по сделке РЕПО
Облигация Минфин РФ ОФЗ 26212	375 404	375 404	26.12.2018	09.01.2019	7,45
Акция прив. Сбербанк России ПАО	117 089	106 221	27.12.2018	10.01.2019	7,4
Облигация Минфин РФ ОФЗ 26207	101 062	101 062	27.12.2018	09.01.2019	7,5
Облигация Минфин РФ ОФЗ 52001	440 974		27.12.2018	09.01.2019	7,55
Облигация Банк России КОБР15	309 536		28.12.2018	09.01.2019	7,6
Облигация Минфин РФ ОФЗ 25083	156 763		28.12.2018	09.01.2019	7,3

Облигация Минфин РФ ОФЗ 29006	81 726		28.12.2018	09.01.2019	7,5
Облигация Минфин РФ ОФЗ 29008	144 571		29.12.2018	09.01.2019	7,86
<b>Стоимость полученного обеспечения</b>	<b>1 727 125</b>				
<b>Стоимость переданного обеспечения</b>		<b>582 687</b>			
<b>Стоимость удерживаемого обеспечения</b>	<b>1 144 438</b>				

#### 4.13. Резервируемые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются Банком по себестоимости с формированием резервов на возможные потери.

Вложения Банка в паи закрытых паевых фондов недвижимости резервируются согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

Информация о резервах, созданных по долевым ценным бумагам, входящим в портфель, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года представлена в Таблице 13.

Таблица 13

Наименование	Сумма вложений	Ставка резерва (%)	Резерв (тыс. руб.)
РИФК ОАО	762	100	762
ПАО МФБ Клиринговый центр	350	1	4
Южно-Кузбасская ГРЭС ОАО	1 640	25	410
Акции ЗПИФ «Саввинские палаты»	2 796 104	41	1 149 928
<b>Итого</b>	<b>2 798 856</b>		<b>1 151 104</b>

#### 4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Информация об имуществе, числящемся на балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в Таблице 14

Таблица 14

Виды имущества	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
<b>Имущество, используемое в основной деятельности</b>		
<i>Основные средства</i>	<b>170 790</b>	<b>148 433</b>
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	170 790	148 433
<i>Амортизация основных средств</i>	(122 986)	(125 819)
<i>Земля</i>	0	0

Переоценка основных средств	0	0
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	<b>439</b>	<b>1 205</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)</b>	<b>15 267</b>	<b>0</b>
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	(2 740)	0
<b>Нематериальные активы</b>	<b>19 718</b>	<b>17 661</b>
Амортизация нематериальных активов	(6 173)	(5 753)
<b>Запасы</b>	<b>1 009</b>	<b>594</b>
Запасные части	153	106
Материалы	510	223
Инвентарь и принадлежности	346	265
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>75 324</b>	<b>36 321</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 074	42 465
Резервы на возможные потери	(3 043)	(5 516)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>21 031</b>	<b>36 949</b>
<b>Всего основные средства, нематериальные активы, запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>96 355</b>	<b>73 270</b>

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, депозитные модули для хранения ценностей клиентов, системы охранно-пожарной и тревожной сигнализации, сейфы, мебель, платежные терминалы и т.д.

Виды имущества	Нормы амортизации	Методы амортизации
Вычислительная техника	от 2 лет до 3 лет	Линейный способ
Машины и оборудование	от 5 лет до 7 лет	Линейный способ
Транспортные средства	от 4 лет до 5 лет	Линейный способ
Офисная мебель и принадлежности	от 7 лет до 10 лет	Линейный способ
Прочее	от 20 лет до 22 лет	Линейный способ

Информация по видам основных средств и нематериальным активам по состоянию на 01.01.2019 года представлена в Таблице 15.

Таблица 15

	Земля и здания	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочие	Итого ОС	Нематериальные активы (НМА)	Итого ОС и НМА
<b>Первоначальная стоимость (фактические затраты)</b>									
<b>По состоянию на 01.01.2018г.</b>	<b>0</b>	<b>49 394</b>	<b>37 875</b>	<b>47 317</b>	<b>10 364</b>	<b>3 483</b>	<b>148 433</b>	<b>17 661</b>	<b>166 094</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	9 149	1 016	25 202	0	0	35 367	4 905	40 272
Поступления по лизингу				15 267			15 267		15 267
Выбытия	0	0	(1 233)	(11 656)	0	(121)	(13 010)	(2 848)	(15 858)

Остаток по состоянию на отчетную дату (01.01.2019)	0	58 543	37 658	76 130	10 364	3 362	186 057	19 718	205 775
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 01.01.2018г.	0	47 180	34 026	32 105	9 862	2 646	125 819	5 753	131 572
Амортизация за отчетный период	0	2 565	1 047	5 219	263	137	9 231	3 267	12 498
Амортизация лизингового имущества				2 740			2 740		2 740
Выбытия	0	0	(1 146)	(10 797)	0	(121)	(12 064)	(2 847)	(14 911)
Остаток по состоянию на текущую отчетную дату (01.01.2019)	0	49 745	33 927	29 267	10 125	2 662	125 726	6 173	131 900
Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2019г.	0	8 798	3 731	46 863	239	700	60 331	13 545	73 875

Исходя из применяемых Банком норм амортизации, изношенность основных средств по состоянию на 1 января 2019 года составляет 72% .

В течение 2018 года увеличение или уменьшение стоимости объектов основных средств от переоценки, а также отражение убытков в результате их обесценения не возникало.

В течение 2018 года Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал средства в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не проводил переоценку основных средств;
- ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности отсутствовали;
- не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения своих обязательств.

Банк арендует основные средства (помещения) для размещения подразделений Банка для осуществления текущей деятельности, а также предоставляет в аренду объекты основных средств.

	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
<b>Арендованное имущество</b>	<b>25 189</b>	<b>18 649</b>
Арендованные основные средства	25 178	18 638
Арендованное другое имущество	11	11
<b>Имущество, не используемое в основной деятельности</b>		
Основные средства, переданные в аренду	<b>1 612</b>	<b>1 612</b>

В таблице 16 представлена информация в отношении основных средств, арендуемых Банком по договорам операционной аренды.

Таблица 16

Вид арендованного актива	Балансовая стоимость	Расходы по арендной плате за отчетный период	Условия договора аренды (размер арендной платы в т.ч. НДС, срок действия, возможность продления)
<b>Недвижимость</b>			
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	84 651	Сумма арендной платы (ежемесячно) 8 272 тыс. руб. (с 09.06.18г. 8 252 тыс.), срок договора до 15.06.2019, с возможной пролонгацией

Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	75 289	Сумма арендной платы (ежемесячно) 7400 тыс. руб., срок договора до 31.08.2019, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	3 956	Сумма арендной платы (ежемесячно) 389 тыс. руб., срок договора до 27.10.2019, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	7 349	Сумма арендной платы (ежемесячно) 723 тыс. руб., срок договора до 27.10.2019, с возможной пролонгацией
Помещение по адресу г. Москва, ул. Летниковская, д. 11/10, стр. 27	6000	2 009	Сумма арендной платы (ежемесячно) 195 тыс. руб. (с 01.11.18г. 211 тыс. руб.), срок договора до 30.09.2019.
Помещение по адресу г. Воронеж, Ленинский пр-т, д. 160А	0,001	661	Сумма арендной платы (ежемесячно) 46 тыс. руб., и часть переменной платы за эл/энергию 15 тыс. руб. срок договора до 30.12.2018
Арендная плата за аренду места под банкомата по адресу Тульская обл., Чернский р-н, дер. Поповка 1-я	0,001	1	Сумма арендной платы (ежемесячно) 100 руб., срок договора аренды до 31.08.2019
Транспортные средства, легковые автомобили (5 шт.)	19 111	5	Сумма арендной платы (ежегодно) 6 тыс. руб., срок договоров 2019, с возможной пролонгацией
Банковское оборудование	67	0	Срок договора до 31.12. 2018, с возможной пролонгацией до 2019
Прочее	11		Срок договора до 31.12. 2018, с возможной пролонгацией до 2019
<b>Итого</b>	<b>25 189</b>	<b>173 920</b>	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком за 2018 год по арендным платежам составила 31306 тыс. руб.

Информация о переданных Банком в аренду объектах основных средств представлена в Таблице 17.

*Таблица 17*

Вид переданного в аренду актива	Балансовая стоимость	Доходы по арендной плате за отчетный период	Условия договора аренды (размер арендной платы, срок действия, возможность продления)
---------------------------------	----------------------	---	---

Мебель	1 612	30	Сумма арендной платы (ежемесячно) 2,5 тыс. руб., срок договора до 31.08.2019, с возможной пролонгацией
--------	-------	----	--

### Арендные обязательства

В течение 2018 года Банком заключены договоры финансовой аренды (лизинга) транспортных средств с компанией ООО «РЕСО-Лизинг» (лизингодатель)

Имущество, полученное по договору финансовой аренды (лизинга)	Балансовая стоимость	Сумма арендных обязательств	Срок действия договора лизинга
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15491ДМО4-НРБ/01/2018 от 23.05.2018г.	3 914	1 590	До 30.04.2021
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15495ДМО4-НРБ/02/2018 от 23.05.2018г	4 264	1 744	До 30.04.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15748ДМО4-НРБ/03/2018 от 05.06.2018г	1 241	449	До 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15749ДМО4-НРБ/04/2018 от 05.06.2018г.	1 075	396	До 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15750ДМО4-НРБ/05/2018 от 05.06.2018г.	1 075	396	До 31.05.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	785	До 31.07.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	785	До 31.07.2021
<b>Итого</b>	<b>15 267</b>	<b>6 145</b>	

### Информация по нематериальным активам

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (линейный способ).

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение

По сроку договора

Лицензии без срока

до 5 лет

Товарный знак

Бессрочно

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2019 года Банк учитывает имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также объекты основных средств, признанные в качестве активов, предназначенных для продажи, согласно утвержденного Плана продаж на 2018 год. Под долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на балансе Банка отсутствовали.

#### 4.15. Прочие активы

Информация о структуре и объеме прочих активов Банка, представленная в Таблицах 18 и 19, подтверждена документально и носит текущий характер. Погашение ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 18

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	915	0	0	0	0	915	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30	0	0	0	0	30	0
Требования по прочим операциям:	64 839	0	0	0	0	64 839	55 982
в том числе просроченные						55 781	55 781
Требования по получению процентов:	102 960	528	0	0		103 753	89 088
В том числе просроченные						420	420
НДС и прочие налоги	4 459		0	0		4 459	0
Расчеты с работниками	17		0	0		17	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	18 043		0	0		18 043	1 175
в том числе просроченная						240	240
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 321		0	0		4 321	0
Расчеты с прочими дебиторами:	46 002	8 711	0	0	42	54 755	47 068
в том числе просроченные						19 313	19 313
<b>Итого</b>	<b>241 586</b>	<b>9 239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>251 132</b>	<b>193 313</b>
<b>Прочие активы</b>						<b>57 819</b>	

По состоянию на 01.01.2018г.

Таблица 19

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	391	0	0	0	0	391	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30	0	0	0	0	30	0
Требования по прочим операциям:	59 044	0	0	0	0	59 044	58 044
в том числе просроченные						55 800	55 800
Требования по получению процентов:	99 979	436	0	0	0	100 415	90 564
в том числе просроченные						484	484
НДС и прочие налоги	102 356	0	0	0	0	102 356	0
Расчеты с работниками	40	0	0	00	0	40	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	10 640	0	0	0	0	10 640	2 519
в том числе просроченная						240	240
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 600	0	0	0	0	2 600	0
Расчеты с прочими дебиторами:	40 580	6 861	0	0	34	47 475	42 532
в том числе просроченные						39 340	39 340
<b>Итого</b>	<b>315 660</b>	<b>7 297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>322 991</b>	<b>193 659</b>
<b>Прочие активы</b>						<b>129 332</b>	

Срок погашения прочих активов ожидается в период не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

В состав требований по прочим операциям включена положительная переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг).

В состав прочей дебиторской задолженности включены требования по оплате штрафов (пеней) по кредитным договорам и возмещению госпошлин на основании судебных решений по проблемной задолженности, а также требования по начисленным доходам по акциям (дивиденды) и хозяйственным операциям Банка.

#### 4.16. Средства кредитных организаций

В Таблице 20 представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Таблица 20

Средства кредитных организаций	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Корреспондентские счета	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (сделки РЕПО)	153 809	0
Обязательства перед исполняющими банками по аккредитивам	0	0

#### 4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или по состоянию на убыток включают в себя следующие позиции

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>на 01.01.2018г.</b>
Производные финансовые инструменты	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (короткая позиция)	582 687	0
<b>Всего</b>	<b>582 687</b>	<b>0</b>

В течении 2018 года Банк совершал сделки РЕПО с ценными бумагами российских эмитентов. Сделки заключались с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр".

По состоянию на 01.01.2019 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на балансе Банка отсутствуют.

#### 4.18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура и объем средств клиентов Банка

Таблица 21

<b>Наименование</b>	<b>на 01.01.2019г.</b>	<b>на 01.01.2018г</b>
<b>Средства на счетах, в т.ч.</b>	<b>881437</b>	<b>489 372</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>807 022</b>	<b>414 213</b>
<i>Резиденты, в т.ч.</i>	<i>744 863</i>	<i>366 294</i>
по видам деятельности		
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Финансовые организации, негосударственные	9 393	135 160
Коммерческие организации, негосударственные	714 129	217 124
Некоммерческие организации, негосударственные	324	509
Индивидуальные предприниматели	21 017	13 501
Платежные агенты	0	0
<i>Нерезиденты</i>	<i>62 159</i>	<i>47 919</i>
Юридические лица - счета типа "И"	99	99
Юридические лица	62 060	47 819
Юридические лица - счета типа "К" (конвертируемые)	0	1
<b>Физические лица:</b>	<b>74 415</b>	<b>75 159</b>

Резиденты	68 397	71 458
Нерезиденты	6 018	3 701
<b>Срочные депозиты, в т.ч.</b>	<b>864 024</b>	<b>918 434</b>
<b>Юридические лица:</b>	<b>0</b>	<b>172 000</b>
Резиденты, в т.ч. по видам деятельности	0	172 000
Негосударственных финансовых организаций	0	0
Негосударственных коммерческих организаций	0	172 000
Нерезиденты	0	0
<b>Физические лица:</b>	<b>864 024</b>	<b>746 434</b>
Резиденты	858 867	741 792
Нерезиденты	5 157	4 642
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 745 461</b>	<b>1 407 806</b>

По состоянию на 01.01.2019 года объем привлеченных Банком средств клиентов юридических лиц (срочные депозиты и остатки на счетах) составил 786 млн. руб., что на 213 млн. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2018 года за счет увеличения остатков на текущих счетах при одновременном снижении объема депозитов до нулевого значения.

Привлеченные Банком средства физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2018 года составили 959 млн. руб., что на 124 млн. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2018 года.

#### **4.19. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах**

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком векселями составляют 59 710 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных векселей Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в Таблице 22.

Структура и объем выпущенных векселей

*Таблица 22*

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
Вексель простой, процентный АР 000022	12 000	25.01.2018	14.06.2019	0,00
Вексель простой, процентный АР 000023	1 551	16.02.2018	20.12.2018	0,00
Вексель простой, процентный АР 000024	6 159	07.03.2018	14.06.2019	0,00
Вексель простой, процентный АР 000028	40 000	30.03.2018	01.10.2018	4,50
<b>Итого векселей валютой номинала рубль РФ</b>	<b>59 710</b>			

Структура и объем выпущенных векселей по состоянию на 01 января 2018года

Таблица 23

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
AP 000017	15 036	25.12.2017	27.10.2018	0
AP 000018	1 458	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000019	1 765	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000020	1 993	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000021	1 757	25.12.2017	28.08.2018	0
<b>Итого векселей валютной номиналы рубль РФ</b>	<b>22 009</b>			

## 4.20. Прочие обязательства

Информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка представлена в Таблицах 24 и 25.

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 24

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по выплате процентов	1 720	72	1	1 793
Обязательства по НДС и прочим налогам	43 183	0	0	43 189
Обязательства по прочим операциям	1 003	0	0	1 003
Расчеты с работниками	14 164	0	0	14 164
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	20 939	0	0	20 939
Доходы будущих периодов по другим операциям	0	0	0	0
Арендные обязательства по договорам лизинга	6 145	0	0	6 145
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 622	0	0	2 622
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>89 782</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>89 855</b>

По состоянию на 01.01.2018г.

Таблица 25

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по выплате процентов	312	76	10	398
Обязательства по НДС и прочим налогам	130 130	0	0	130 130
Обязательства по прочим операциям	28 787	0	0	27 787
Расчеты с работниками	13 423	0	0	13 423
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	23 029	0	0	23 029
Доходы будущих периодов по другим операциям	0	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	199	0	0	199
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>195 880</b>	<b>76</b>	<b>10</b>	<b>195 966</b>

В состав обязательств по прочим операциям включена отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг).

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Срок погашения обязательств Банка ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

## 4.21. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков.

Согласно Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк в ведомости расчета осуществляет аналитический учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по однородным группам объектов бухгалтерского и налогового учета, учитываемых на счетах финансового результата или добавочного капитала.

Согласно ведомости расчетов на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банком установлено превышение отложенных налоговых активов над отложенными налоговыми обязательствами. Для оценки вероятности использования выгоды от части или всей суммы отложенного налогового актива Банк провел мониторинг бизнес-процессов, на основе которого был сделан вывод об отсутствии вероятности получения в будущих отчетных периодах достаточной налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговый актив не подлежит признанию в бухгалтерском учете в отчетном налоговом периоде.

Изменение величин временных разниц в течение 2017 года и за 2018 год представлено следующим образом:

2017 год

Статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2017г.	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменения в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.01.2018г.
Основные средства	(3 179) <sup>1</sup>	740	-	(2 439)
Ценные бумаги	7 521 <sup>2</sup>	22 789	5 763	36 073
Проценты по кредитам	208 698	45 338	-	254 036
Резервы	337 005	23 948	-	360 953
Прочие активы	2 215	1 956	-	4 171
Итого	552 260	94 771	5 763	652 794

2018 год

Статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2018г.	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменения в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.01.2019г.
Основные	(2 439)	(239)	-	(2 678)

<sup>1</sup> Значения отложенных налоговых обязательств

<sup>2</sup> Значения отложенных налоговых активов

средства				
Ценные бумаги	36 073	126 089	35 333	197 495
Проценты по кредитам	254 036	40 952	-	294 988
Резервы	360 953	(97 136)	-	263 817
Прочие активы	4 171	(2 882)	-	1 289
Итого	652 794	66 784	35 333	784 911

#### **4.22. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства**

Движение резервов -оценочных обязательств Банка за 2018год.

Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2018	199
Признанные в отчетном периоде	3 193
Увеличение существующих	
Исполненные	570
Восстановленные	200
Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2019	2 622

Движение сумм условных обязательств некредитного характера за 2018 год

Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2018	6 379
Признанные в отчетном периоде	0
Увеличение существующих	0
Списанные/исполненные	0
Восстановленные	6 379
Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера по состоянию на 01.01.2019	0

Характеристика резервов- оценочных обязательств

Вид резерва -оценочного обязательства	Характер обязательства	Ожидаемый срок выбытия ресурсов
Обязательство некредитного характера	Исковые требования к Банку по кредитным договорам с физическими лицами – 2 622 тыс. руб..	31.03.2019

Сумма, признанная в качестве оценочного обязательства, отражает наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующей обязанности и определяется путем корректировки суммы обязательства Банка, указанного в судебном решении на процент вероятности исполнения обязательства.

#### **4.23. Величина уставного капитала**

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества по состоянию на 01.01.2019 г. - 1 695 846 тыс. руб. и состоит из 1 558 469 штук обыкновенных акций и 137 377 штук привилегированных акций. Номинальная стоимость акций - 1000 руб. Величина уставного капитала не изменялась.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

1) Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

- Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

2) Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционерами Банка на годовом Общем собрании, состоявшемся 20 июня 2018 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2017 году по всем типам акций.

Структура уставного капитала по состоянию на 01.01.2019г. представлена в Таблице 26.

*Таблица 26*

Акционер	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале (%)
ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036	78,19
Кудимов Юрий Александрович	316 824	18,68
Акционеры, владеющие пакетами акций, менее 5%	52 986	3,13

<b>Итого</b>	<b>1 695 846</b>	<b>100,00</b>
--------------	------------------	---------------

В декабре 2018 года в связи с ликвидацией компании Ginsberero Trading Limited права собственности по акциям Банка перешли от Ginsberero Trading Limited к ее единственному акционеру Кудимову Ю.А.

Реестр акционеров ведется ЗАО ВТБ Регистратор.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

### 5.1. Финансовые результаты от переоценки иностранной валюты, от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	За 2018 год	За 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 285	27 717
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143 907	(29 467)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 896)	(72 139)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 291)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(12 183)	4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 650	18 108

Финансовый результат - убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток получен от операций с ценными бумагами, классифицированными в эту категорию ценных бумаг при первоначальном признании.

Финансовый результат - убыток от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи получен от операций с ценными бумагами, классифицированными в эту категорию ценных бумаг при первоначальном признании.

### 5.2. Налогообложение

В Таблице 27 представлена информация об основных компонентах расходов Банка по уплате налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации

Таблица 27

Статьи расходов по налогам и сборам	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Налог на прибыль (20%)	191	85 299

Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	22	4 330
Налог на доходы по обращающимся ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 01.01.2017г.(15%)	576	
НДС	54 859	44 093
Налог на имущество	291	373
Налог с дивидендов	5 032	1 468
Транспортный налог	362	580
Налоги, уплаченные по итогам выездных проверок	0	0
Прочие налоги (земельный налог)	1	0
Госпошлина	24	1
<b>Итого</b>	<b>61 358</b>	<b>136 144</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2018 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам и по обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным с 01.01.2017 года составляет 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль на 01.01.2019:

Прибыль/убыток до налогообложения	216 056
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	43 211
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и необлагаемые налогом на прибыль доходы	73 146
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(38 331)
Расходы прошлых периодов, признанные в текущем году	(582)
Доходы/расходы, подлежащие признанию в налоговом учете	(405 550)
Налоговая база для исчисления налога на прибыль	(155 261)
Налог на прибыль	0
<b>Эффективная ставка налогообложения</b>	<b>-</b>

### 5.3. Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

Расходы на персонал	За 2018 год	За 2017 год
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	161 341	157 086
Налоги и сборы по начисленной заработной плате	41 158	38 640
Расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
Прочие расходы на содержание персонала	3 006	2 568
<b>Итого</b>	<b>205 505</b>	<b>198 294</b>

По строке «Прочие расходы на содержание персонала» отражаются в том числе: медицинская страховка и оказание материальной помощи сотрудникам Банка, а также сохраняемый заработок на период трудоустройства уволенным сотрудникам.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Отчетный период	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
По состоянию на 01.01.2017г.	1 695 846	1 236 393	(23 738)	476 249	4 781 264	8 166 014
По состоянию на 01.01.2018г.	1 695 846	1 236 393	(52 551)	476 249	4 673 034	8 028 971
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(176 663)	0	215 060	38 397
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	215 060	215 060
Прочий совокупный доход	0	0	(176 663)	0	0	(176 663)
По состоянию на 01.01.2019г.	1 695 846	1 236 393	(229 214)	476 249	4 888 094	8 067 368

Общий совокупный доход Банка 38397 тыс. руб. за 2018 год состоит из суммы нераспределенной прибыли в размере 215060 тыс. руб. и отрицательной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 176663 тыс. руб.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

По данным на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Остатки на счетах фонда обязательного резервирования	14 810	12 221

По данным на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали привлеченные кредитные средства для целей финансирования.

## 8. Информация о целях и политике управления рисками

### 8.1. Основные риски Банка

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Ключевыми видами рисков, присущими деятельности Банка, являются: стратегический риск, кредитный риск, рыночные риски (фондовый, валютный, процентный), риск потери

ликвидности, операционный риск, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации).

#### Структура управления рисками

Подходы управления банковскими рисками в Банке учитывают рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования российского законодательства.

Процесс управления рисками включает последовательное осуществление следующих этапов:

- 1) идентификация риска;
- 2) качественная оценка риска;
- 3) вероятностная оценка риска;
- 4) количественная оценка риска;
- 5) применение способов управления риском (воздействие на риск с целью его снижения);
- 6) мониторинг риска.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Минимизация кредитного риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров, устойчивости Банка в целом. Основным коллегиальным органом, осуществляющим управление кредитными рисками, является Кредитный Комитет Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основании указанных требований и принципов.

В процессе управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- Оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, мониторинг их финансового состояния в период кредитования;
- Лимитирование;
- Обеспечение исполнения обязательств заемщиков/контрагентов;
- Страхование;
- Формирование резервов на возможные потери по продуктам с кредитным риском;
- Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- Контроль качества кредитного портфеля Банка и мониторинг залогов;
- Стресс-тестирование;
- Взыскание просроченной и урегулирование проблемной задолженности.

Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Управляет рыночными рисками Комитет по управлению активами и пассивами.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Банк применяет следующие методы управления рыночным риском:

- Оценка финансового состояния эмитента;
- Лимитирование;
- Диверсификация;

- Управление ОВП;
- Стресс-тестирование;
- Составление управленческой отчетности.

Операции на финансовых рынках проводятся строго в рамках утвержденных лимитов, которые разрабатываются Департаментом риск-менеджмента и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине открытой валютной позиции, поддерживая требуемый уровень за счет операций на валютном рынке. Контроль валютных позиций производится ежедневно.

Процентный риск регулируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который устанавливает соответствующие ограничения (лимиты) по различным инструментам финансового рынка и регулирует риски разрывов ликвидности. Управление процентными рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам. Такое регулирование основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи и оперативном принятии управленческих решений в случае резкого изменения конъюнктуры денежного рынка.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

В течение 2018 года профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение отчетного периода какие-либо изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутрибанковские политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

#### **8.1.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости активов) вследствие неспособности и (или) нежелания должника (должников) Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка (вложения в ценные бумаги, документарные операции и другие).

В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

Управление кредитным риском Банк осуществляет на всех стадиях кредитного процесса: от момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Для повышения оперативности, объективности и минимизации издержек выдачи кредитов Банк использует рейтинговую систему оценки риска: каждому корпоративному заемщику при рассмотрении вопроса выдачи кредита в обязательном порядке присваивается кредитный рейтинг, который формируется по результатам оценки финансового положения заемщика.

Принятие решения о выдаче кредита и основных условиях его предоставления производится исключительно коллегиально на заседаниях Кредитного комитета. Для минимизации

финансовых потерь по кредитному портфелю осуществляется регулярный мониторинг выданных кредитов, производится анализ динамики качества кредитного портфеля, и ведется активная работа по взысканию просроченной и урегулированию проблемной задолженности.

В течение 2018 года Банк не допускал нарушений нормативов, ограничивающих размер максимального кредитного риска: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25).

Подход Банка к оценке уровня кредитного риска учитывает качество кредитного портфеля и является достаточно консервативным, что подтверждается высоким уровнем сформированных резервов (резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и резервов на возможные потери (РВП) по требованиям к контрагентам по получению процентных доходов). Фактически сформированные по состоянию на 01 января 2019 года резервы (РВПС+РВП) составили 49,33% от общей суммы требований к юридическим и физическим лицам (по состоянию на 01 января 2018 года – 54,94% соответственно). Достаточно высокий уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что значительную часть кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III и ниже категории качества.

### **8.1.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения**

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в Таблице 28. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

За 2018 год удельный вес требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с просроченными платежами увеличился незначительно, и составил по состоянию на 01.01.2019 года - 13,53% , по состоянию на 01.01.2018 года этот показатель был на уровне 12,52%.

Объем требований к кредитным организациям на 01.01.2019 года увеличился незначительно (на 21,5 млн. руб.) и составил 2 302 млн. руб. Требования к кредитным организациям с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

Удельный вес требований с просроченными платежами для физических лиц по состоянию на 01.01.2019 года увеличился и составил 41,42% (35% по итогам 2017 года ), при снижении объема требований к физическим лицам на 31,5 млн. руб. На 1 января 2019 года требования по задолженности физических лиц составили – 281,9 млн. руб., на 1 января 2018 года – 313,5 млн. руб.

## Активы с просроченными сроками погашения

Таблица 28

Наименование Актива	На 01 января 2019 года, тыс. руб.								На 01 января 2018 года, тыс. руб.							
	Сумма	В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	В т.ч. по сроками просрочки				Расчет-ный	Фактиче-ский		Всего	В т.ч. по сроками просрочки				Расчет-ный	Фактиче-ский
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 301 618	-				-	3 894	3 894	2 323 156	19	0	0	0	19	3 246	3 246
1.1 Корреспондентские счета	307 950	-	-	-	-	-	45	45	280 489	0	0	0	0	0	36	36
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	6 871	-	-	-	-	-	-	-	4 527	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 603 365	-	-	-	-	-	-	-	1 956 377	0	0	0	0	0	0	0
1.7 Прочие активы	351 824	-	-	-	-	-	3 849	3 849	78 855	19	0	0	0	19	3 210	3 210
1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 227	-	-	-	-	-	-	-	2 908	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6 430 086	871 908	-	-	-	871 908	4 500 754	4 309 723	7 345 438	920 306	0	0	0	920 306	5 515 584	5 335 412
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 389 692	551 349	-	-	-	551 349	2 801 461	2 610 430	3 585 337	552 305	0	0	0	552 305	2 841 242	2 661 070
2.2 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3 Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновременным	468 772	196 229	-	-	-	196 229	198 954	198 954	502 893	196 229	0	0	0	196 229	211 562	211 562

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4 Вложения в ценные бумаги	2 752	-	-	-	-	-	1 175	1 175	2 752	0	0	0	0	0	782	782
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6 Прочие активы	1 591 744	55 521	-	-	-	55 521	1 205 899	1 205 899	2 315 591	55 521	0	0	0	55 521	1 791 179	1 791 179
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	14 767	67 529	-	-	-	67 529	129 829	129 829	132 441	64 479	0	0	0	64 479	126 947	126 947
2.8. Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам)	835 359	1 280	-	-	-	1 280	163 436	163 436	1 006 424	51 772	0	0	0	51 772	543 872	543 872
3. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. Лицам	167 919	90 414	-	8 363	-	82 051	119 522	119 522	160 659	77 239	0	0	9	77 230	118 353	118 353
4.Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, предоставленным юридическим лицам	17 482	751	-	10	12	729	616	616	8 641	520	4	6	12	498	514	514
5.Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели по однородным требованиям и прочим требованиям, предоставленным физическим лицам	114 040	26 363	1 039	2 994	791	21 538	21 597	21 597	152 824	32 457	1 295	31	16	31 115	31 225	31 225
Всего:*	9 031 145	989 436						4 455 352	9 990 718	1 030 541						5 488 750

\*Справочно: Прочие резервы на 01.01.2019 - 5 665тыс. руб.; на 01.01.2018 – 5 716 тыс. руб.

### 8.1.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Сведения о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, приведены в Таблице 29. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

#### Сведения о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Таблица 29

N п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 года.		На 1 января 2018 года	
		Сумма требования (актива)	Сумма требования по получению процентных доходов	Сумма требования актива	Сумма требования по получению процентных доходов
1	Всего активов, из них:	8 884 495	146 650	9 850 963	139 755
1.1.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	729 652	-	954 652	-
1.2.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1.	акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3.	Объем активов с просроченными платежами	919 526	69 910	963 220	67 321
1.4.	Объем реструктурированных и реклассифицированных активов	45 858	X	88 159	X
2.	Категории качества:				
2.1.	I	2 371 187	1 268	2 328 429	2 973
2.2.	II	1 039 407	13 138	958 086	7 042
2.3.	III	777 390	218	98 388	247
2.4.	IV	1 535 708	-	3 210 549	-
2.5.	V	3 160 804	132 026	3 074 688	129 485
3.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	4 323 100	132 252	5 358 845	129 905
3.1.	II	27 877	162	26 683	296
3.2.	III	175 453	86	35 655	124
3.3.	IV	1 151 070	-	2 221 819	-
3.4.	V	2 986 700	132 004	3 074 688	129 485

### 8.1.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в Таблице 30. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах». Обязательства по статье «Выданные гарантии и поручительства» по состоянию на 01.01.2019 года снизились на 104 млн. руб., по сравнению с обязательствами по состоянию на 01.01.2018 года (снижение на 27%). При этом уровень кредитного риска с учетом обеспечения по выданным гарантиям и поручительствам повысился с 9% до 25%.

По состоянию на 01.01.2019 года объем неиспользованных кредитных линий Банка увеличился на 93 млн. руб.

# Внебалансовые обязательства Банка, срочные сделки и фактически сформированным по ним резервы

Таблица 30

Раздел 1																	
№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2019 года								на 01.01.2018 года							
		Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери		Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Факти- чески сформи- рованный
1	Неиспользованные кредитные линии	100 000	-	100 000	-	-	-	1 000	1 000	7 000	-	-	7 000	-	-	1 750	1 750
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	282 152	202 124	9 455	-	-	70 573	70 668	70 668	386 143	135 000	222 767	3 684	-	24 692	36 005	34 905
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 336	-	1 336	-	-	-	14	14	1 609	-	1 609	-	-	-	17	17
6.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 336	-	1 336	-	-	-	14	14	1 609	-	1 609	-	-	-	17	17
6.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Иные портфели	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Раздел 2 Срочные сделки										
Номер строки	Наименование инструмента	на 01.01.2019 года				на 01.01.2018 года				
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
		Актива	Обязательств							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 2. Производные финансовые инструменты										
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 8.1.5. Сведения о полученном обеспечении

Одним из методов регулирования кредитного риска является наличие обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценка ликвидности обеспечения (залога), проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе консервативных оценок в отношении стоимости залога и срока его реализации.

Для оценки имущества Банком могут быть привлечены организации независимых оценщиков.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Вид обеспечения	Способ оценки обеспечения
Кредитование юридических лиц	Гарантии, поручительства, ценные бумаги, основные средства, товары в обороте	По стоимости согласно кредитного договора, договора залога
Кредитование физических лиц	Закладные	По стоимости согласно кредитного договора, договора ипотеки
Сделки, совершаемые на возвратной основе (сделки «РЕПО»)	Ценные бумаги	По справедливой стоимости

#### Характер и стоимость полученного обеспечения

	на 01.01.2019 года	на 01.01.2018 года
<b>Всего получено обеспечения</b>	<b>6 566 968</b>	<b>7 654 884</b>
Ценные бумаги, в том числе	721 044	627 013
<i>I категории качества</i>	<i>18 159</i>	<i>22 009</i>
Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	1 147 401	1 487 468
<i>II категории качества</i>	<i>279 983*</i>	<i>279 983</i>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки "РЕПО"), в том числе	1 727 125	2 165 089
<i>обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО</i>	<i>582 687</i>	<i>0</i>
Гарантии и поручительства	2 931 398	3 375 314

\* залоговая стоимость предмета залога в соответствии с Договором ипотеки

## **8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски**

В ходе своей деятельности Банк подвергается рискам возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок. Операции с биржевыми товарами Банк не производит, то есть риск изменения цен на биржевые товары отсутствует.

Рыночный риск возникает по открытым позициям финансовых инструментов торгового портфеля и открытой валютной позиции Банка, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль уровня подверженности рыночному риску в рамках приемлемых для Банка значений, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке создан Комитет по управлению активами и пассивами. В компетенцию Комитета входят вопросы управления рыночными рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка показателя Value at Risk (VaR) по финансовым инструментам.

Рыночный риск совокупность фондового, валютного и процентного рисков. Далее эти риски раскрываются более подробно.

Наименование видов риска	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>140 354</b>	<b>83 570</b>
Общий риск (ОПР)	3 222	2 470
Специальный риск (СПР)	137 132	81 100
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>120 126</b>	<b>151 992</b>
Общий риск (ОФР)	60 063	75 996
Специальный риск (СФР)	60 063	75 996
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>10 579</b>	<b>30 265</b>
<b>Рыночный риск (код 8812)</b>	<b>3 388 238</b>	<b>3 322 838</b>

Величина рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, за 2018 год выросла на 65,4 млн. руб. (2%) под влиянием роста процентного риска и снижения фондового и валютного рисков.

### **Фондовый риск**

Значительная часть деятельности Банка связана с вложениями в финансовые инструменты, оценка которых находится в зависимости от изменения их рыночной стоимости. Банк стремится проводить взвешенную политику в рамках своих операций на фондовых рынках. Тем не менее, существуют риски изменений условий деятельности на финансовых рынках, резких колебаний стоимости ценных бумаг, что может привести к определенным финансовым потерям.

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

В качестве основного показателя для оценки рисков по торговым акциям используется мера риска Value-at-Risk (VaR). Для оценки рисков в условиях пиковой волатильности и/или экстраординарных событий Банк дополняет оценки VaR результатами стресс -тестирования позиций торгового портфеля, на основании которых корректируется стратегия работы на финансовом рынке.

Операции на финансовых рынках проводятся строго в рамках утвержденных лимитов, которые ограничивают различные характеристики вложений: размер позиции, финансовые потери, срочность, чувствительность к изменению риск - факторов, концентрацию и уровень недостаточной ликвидности активов, производится мониторинг динамики развития фондового рынка. Подобные меры позволяют оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

В Банке фондовый риск является основной составляющей рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с требованиями Банка России. Наибольшее влияние на составляющие фондового риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, в 2018 году оказывали вложения Банка в акции эмитентов Российской Федерации.

Величина вложений, участвующих в расчете фондового риска снизилась на 247,7 млн. руб., со значения 1 270,4 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018 года до значения 1 022,7 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019 года и соответственно величина фондового риска снизилась на 21%.

### **Динамика фондового риска**

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального фондового риска	Величина общего фондового риска	Величина фондового риска
01.01.2018	1 270 440	75 996	75 996	151 992
01.02.2018	1 231 619	76 529	76 529	153 058
01.03.2018	1 236 073	76 171	76 171	152 342
01.04.2018	1 329 159	78 165	78 165	156 330
01.05.2018	1 400 603	76 149	76 149	152 298

01.06.2018	1 393 060	73 048	73 048	146 096
01.07.2018	1 374 067	72 687	72 687	145 374
01.08.2018	1 337 086	90 727	90 727	181 454
01.09.2018	1 148 710	70 357	70 357	140 714
01.10.2018	1 109 136	72 228	72 228	144 456
01.11.2018	1 283 626	71 438	71 438	142 876
01.12.2018	1 317 276	73 644	73 644	147 288
01.01.2019	1 022 732	60 063	60 063	120 126

## Валютный риск

Валютный риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

На балансе Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк осуществляет контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала Банка и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях, согласно требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В рамках данных ограничений в Банке установлены индикативные (предупредительные) уровни.

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Банком России лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры осуществляют контроль величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 178-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Доли операций в остальных иностранных валютах незначительны. Банк использует консервативную стратегию управления валютной позицией: для минимизации валютного риска материально значимые открытые позиции по иностранным валютам балансируются заключением балансирующих сделок на валютном рынке. Контроль лимитов и управление ОВП производится на ежедневной основе.

По итогам отчетного года сумма открытых валютных позиций сократилась с 378 315 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года до значения 132 237 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года.

Открытая валютная позиция на 1 января 2019 года составила 2.19% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2018 год составили 144 млн. руб.

## Процентный риск

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

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль Банка.

Цель управления процентным риском - уменьшить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Процентный риск регулируется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП). КУАП устанавливает соответствующие ограничения (лимиты) по различным инструментам финансового рынка (облигации, векселя, валютные фьючерсы и форварда, производные финансовые инструменты на процентную ставку), лимиты на риски балансовых и внебалансовых позиций Банка, максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Также КУАП утверждает фиксированные процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц.

В процессе управления активами и пассивами Банк подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. Банк, как правило, не вправе снижать ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время, в условиях высокой конкуренции на российском финансовом рынке, заемщики могут добиться снижения Банком ставок по размещаемым средствам.

Управление процентными рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам, хеджирования процентных рисков для обеспечения положительной процентной маржи. Такое регулирование основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи и оперативном принятии управленческих решений в случае резкого изменения конъюнктуры денежного рынка. Банк отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок.

Увеличение процентного риска с 83 570 тыс. руб. на 01 января 2018 года до 140 354 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019 года обусловлено увеличением стоимости вложений Банка в долговые ценные бумаги. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска, составил на 01.01.2019 г. 2 010 млн. руб., что на 1302 млн. руб. превышает размера портфеля долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018г.

### Динамика процентного риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Величина процентного риска
01.01.2018	708 050	81 100	2 470	83 570

01.02.2018	604 961	72 595	948	73 543
01.03.2018	522 047	62 646	1 190	63 836
01.04.2018	458 297	48 557	629	49 186
01.05.2018	473 764	55 895	562	56 457
01.06.2018	532 205	59 477	1 257	60 734
01.07.2018	604 207	68 425	1 454	69 879
01.08.2018	612 055	69 395	947	70 342
01.09.2018	525 941	59 337	1 052	60 389
01.10.2018	516 435	50 677	655	51 332
01.11.2018	502 217	47 785	714	48 499
01.12.2018	2 272 282	164 864	6 143	171 007
01.01.2019	2 010 152	137 132	3 222	140 354

### **8.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения Банком всех своих финансовых обязательств в момент наступления срока платежа.

Ликвидность Банка обеспечивается сбалансированной структурой финансовых активов и финансовых обязательств (по срокам погашения, валютам и т.д.).

Для целей минимизации риска краткосрочной ликвидности в Банке на ежедневной основе осуществляется ведение платежного календаря, на основании которого вырабатываются предложения по оптимизации и управлению срочной структурой баланса Банка. В течение дня проводится сверка прогнозных значений поступлений и списаний денежных средств и фактическими значениями, анализируются причины расхождений.

Казначейство Банка с целью управления текущей ликвидностью проводит операции на денежных рынках для организации бесперебойного осуществления платежей и эффективного размещения временно свободных денежных средств, а также обслуживает портфель высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности.

Для целей минимизации риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности в Банке проводится на постоянной основе мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка, прогнозирование показателей ликвидности, а также анализ согласованности продуктовой линейки Банка по срокам погашения, валютам и другим условиям. При подготовке текущего бизнес-плана осуществляется прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности на год, кроме того проводится стресс-тестирование с целью оценки влияния, которое реализация различных негативных сценариев может оказать на показатели ликвидности Банка.

Расчет показателей ликвидности проводится Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

За 2018 года и последние 5 лет нормативы ликвидности Банком не нарушались. В связи с чем, риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, оценивается как низкий.

Показатели ликвидности составляли:

	на 01.01.2019 (%)	на 01.01.2018 (%)	Установленный Банком России норматив
<b>Н2</b> Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	299,8	280,3	Более 15%
<b>Н3</b> Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	267,9	483,1	Более 50%
<b>Н4</b> Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	19	13,3	Менее 120%

В таблице 31 раскрывается информация по срокам, оставшихся до погашения по финансовым активам и финансовым обязательствам на отчетную дату (01.01.2019).

Таблица 31

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	590 846	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	14 810	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 642 719	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 865 761	108 984	400 326	1 052 292	297 795	-	25
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 391 799	-	-	-	-	-	-

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 211 476	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	39 565	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	15 051	19 105	7 836	15 782	-	-	45
Основные средства	-	-	-	-	-	61 779	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 031	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 545	-
<b>Итого активов</b>	<b>5 506 176</b>	<b>167 654</b>	<b>429 193</b>	<b>1 068 074</b>	<b>297 795</b>	<b>3 301 610</b>	<b>70</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	153 809	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	957 047	591 894	195 596	924	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	41 551	18 159	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	582 687	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	71 682	-
Прочие обязательства	41 692	44 298	1 752	2 113	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 776 786</b>	<b>654 351</b>	<b>197 348</b>	<b>3 037</b>	<b>-</b>	<b>71 682</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>3 729 390</b>	<b>-486 697</b>	<b>231 845</b>	<b>1 065 037</b>	<b>297 795</b>	<b>3 229 928</b>	<b>70</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>3 729 390</b>	<b>3 242 693</b>	<b>3 474 538</b>	<b>4 539 575</b>	<b>4 837 370</b>	<b>8 067 298</b>	<b>8 067 368</b>

## 8.4. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков.

К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

При оценке уровня правового риска Банк ориентируется на следующие основные показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к кредитной организации;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и сумм судебных исков, по которым произведены выплаты кредитной организацией и в пользу кредитной организации;
- применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Управление правовым риском направлено на снижение действия внутренних и внешних факторов правового риска Банка.

С целью снижения внутренних факторов правового риска Банком осуществляется приведение всего набора внутренних документов, в том числе положений о структурных подразделениях и должностных инструкций сотрудников Банка, в соответствие с требованиями нормативных правовых актов и установившейся банковской практике.

Деятельность Банка строится в соответствии с полномочиями, подотчетностью и ответственностью руководителей и сотрудников Банка, установленными учредительными и внутренними документами Банка.

Юридическим департаментом на постоянной основе проводится правовой контроль в отношении разрабатываемой стандартизированной документации и процедур, используемых в Банке. Еженедельно осуществляется мониторинг действующего законодательства, проектов изменений федеральных законов и подзаконных нормативных правовых актов. Результаты мониторинга доводятся до руководства Банка и руководителей основных подразделений.

Минимизации правовых рисков в значительной мере способствует реализуемая Банком система управления правовыми рисками, основывающаяся на унификации внутренних нормативных документов Банка. В частности, проводится типологизация договорной базы, разграничение и контроль полномочий лиц, участвующих в совершении банковских операций и иных сделок, в зависимости от выполняемых ими функций, проведение на регулярной основе мониторинга действующего законодательства, осуществление анализа арбитражной (судебной) практики и подготовка соответствующих рекомендаций, привлечение сторонних экспертов и консультантов по сложным правовым вопросам, а также по вопросам, требующим анализа национального законодательства иностранных государств, постоянном повышении профессиональной квалификации работников юридической службы и общего уровня юридической подготовки работников иных профильных подразделений Банка.

## **8.5. Стратегический риск**

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

Приоритетные направления деятельности Банка не связаны с реализацией проектов, характеризующихся высоким уровнем риска или требующих значительных затрат ресурсов, как финансовых, так и материально-технических и людских. Стратегией предусмотрено дальнейшее развитие Банка в формате универсальной кредитной организации, которая работает в корпоративном, малом и среднем, розничном сегментах бизнеса и осуществляет все виды банковских операций. При этом опережающие темпы развития планируются в корпоративном сегменте.

## **8.6. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения

сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление Операционным риском – способ управления Бизнес-процессами в условиях неопределенности, направленный на устойчивое развитие Банка, создание культуры операционного контроля и снижения операционных потерь посредством:

- совершенствования Бизнес-процессов (технологий, стандартов, процедур, регламентов и т.д.);
- построение эффективной организационной структуры Банка;
- анализа условий функционирования Банка с целью выявления факторов операционного риска и принятия эффективных управленческих решений по его снижению.

По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств, определенный на отчетную дату (01.01.2019г.) составил 87 397 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в виде таблицы.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2017)	2 год расчета (2016)	3 год расчета (2015)
Чистые процентные доходы	403 635	423 208	600 893
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	124 818	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 717	-	7 636
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юр. лиц	18 108	35 784	8 712
Комиссионные доходы	30 880	32 180	41 116
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат помощи, возмещения, оприходования излишков, списания обязательств	2 194	3 373	21 172
(Комиссионные расходы)	12 729	11 719	9 035
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>469 805</b>	<b>607 644</b>	<b>670 494</b>
Средний доход на покрытие операционных рисков	582 648		
<b>Операционный риск (15%) от среднего дохода на покрытие операционных рисков</b>	<b>87 397</b>		

## 8.7. Риск потери Банком деловой репутации

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

Цель управления репутационным риском – уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти, банковскими союзами (ассоциациями).

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит, обеспечивает и повышает информационную прозрачность.

Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства Банка. Банк имеет устойчивую репутацию среди целевых сегментов клиентов по приоритетным сферам своей деятельности. Риск существенного снижения уровня репутации Банка оценивается как незначительный.

## 9. Управление капиталом

Банк осуществляет управление уровнем достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка характеру и масштабу операций Банка. Достаточность капитала контролируется с применением положений и рекомендаций Банка России.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

В течение 2018 года Банк соблюдал все требования установленные Банком России в отношении капитала.

В рамках системы управления капиталом Банком выполняются следующие процедуры:

- оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения банковских операций, при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

На 1 января 2019 года величина капитала и коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации составляли:

Отчетные даты	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовый капитал	5 477 843	5 226 639
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 477 843	5 226 639
Дополнительный капитал	549 508	654 668

Итого собственные средства (капитал)	6 027 351	5 881 307
Норматив достаточности базового капитала	50,9	49,4%
Норматив достаточности основного капитала	50,9	49,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	56	55,9%
Норматив финансового рычага	55,9	60,7

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня.

В период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года норматив достаточности капитала Банка значительно превышал нормативно установленное значение.

На Банк не распространяется требование Центрального Банка Российской Федерации по расчету значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

В течение 2018 года, также как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал все установленные Банком России для кредитных организаций обязательные нормативы.

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными согласно положений Базельского комитета банковского надзора «Базель III» (Письмо от 30 июля 2013 г. № 142-Т) и порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В таблице представлена информация о динамике показателя финансового рычага за 2018 год

	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	5 477 843	5 512 498	5 221 801	5 346 971	5 226 639
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 799 437	9 001 928	8 686 811	9 212 963	8 606 443
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>55,9</b>	<b>61,2</b>	<b>60,1</b>	<b>58,6%</b>	<b>60,7%</b>

Размер активов, определенных на 01.01.2019г. в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих

собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага увеличился на 1193 млн. руб. в сравнении с размером активов на 01.01.2018г., одновременно произошло увеличение на 251 млн. руб. основного капитала. В следствие вышеуказанных изменений показатель финансового рычага составил 55,9% по состоянию на 01.01.2019г., по состоянию на 01.01.2018г. финансовый рычаг - 60,7 %.

## **10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых Приказов (отдельных положений Приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами в части:

- предоставленных ссуд, вложений в ценные с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;
- объемов средств на счетах клиентов;
- объемов обязательств;
- данных о предоставленных и полученных гарантиях;

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;
- операционных доходов и расходов. доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами в части:

Материнской компанией Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Национальная Резервная Корпорация».

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года остатки по счетам, а также доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженные в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» составили:

### Остатки по счетам на 1 января 2019 года

Таблица 32

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>								
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	567 996	-	-	823	329 167	2 827 197	3 725 183
	- основной долг	729 652	-	-	823	346 477	4 915 777	5 992 729
	- резерв	161 656	-	-	-	17 310	2 088 705	2 267 671
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	843 345	843 345
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	-	843 220	843 220
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 646 176	2 957 099	4 603 275
<b>ПАССИВЫ</b>								
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	153 809	153 809
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 629	-	505 278	3 183	489 320	744 051	1 745 461
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	865	4 584 359	4 585 524
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	282 152	282 152

### Остатки по счетам на 1 января 2018 года

Таблица 33

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>								
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	462 551	-	-	1 104	417 695	2 758 286	3 639 636

	- основной долг	954 652	-	-	1 104	428 962	4 934 057	6 318 775
	- резерв	( 492 101)	-	-	-	(11 267)	(2 175 892)	(2 679 260)
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	883 191	883 191
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	-	(883 070)	(883 070)
<b>6</b>	<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	-	-	-	<b>1 812 420</b>	<b>2 761 841</b>	<b>4 574 261</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
<b>15</b>	<b>Средства кредитных организаций</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13 901</b>	-	<b>516 793</b>	<b>2 393</b>	<b>191 060</b>	<b>683 659</b>	<b>1 407 806</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>36</b>	<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	-	-	<b>300</b>	<b>195</b>	<b>721</b>	<b>2 175 988</b>	<b>2 177 204</b>
<b>37</b>	<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	-	-	-	-	-	<b>386 143</b>	<b>386 143</b>

## Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 34

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	83 114	-	2	153	31 041	280 064	394 374
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	83 114	-	2	153	31 041	72 032	186 342
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	50 554	50 554
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	787	-	26 008	65	5 738	11 250	43 848
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	960	960
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	787	-	26 008	65	4 377	10 290	41 527
<b>10</b>	<b>Чистые доходы от операций с</b>	-	-	(9 020)	(20)	754	31 571	23 285

	иностранной валютой							
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(4)	-	(45 539)	28	(7 628)	197 050	143 907
14	Комиссионные доходы	170	43	510	11	1 015	43 678	45 427

## Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 35

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	116 195	-	-	206	105 007	198 960	420 368
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	116 195	-	-	206	105 007	66 202	287 610
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	59 717	59 717
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 855	-	-	900	2 081	9 897	16 733
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	962	962
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 855	-	-	900	2 081	8 935	15 771
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15)	-	-	(354)	737	27 349	27 717
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	-	-	9 555	(641)	(38 382)	(29 467)
14	Комиссионные доходы	46	41	-	533	1 381	28 879	30 880

Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка.

Сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Сумма вознаграждения в виде краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за 2018 года составила 28917 тыс. руб., членам Совета директоров – 3549 тыс. руб., прочим связанным лицам -7002 тыс. руб. Иные виды вознаграждения не выплачивались и не начислялись.

## 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписаний об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в Банке введено в действие «Положение о системе оплаты труда работников АКБ «НРБанк» (далее - Положение), которое ориентировано на соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банком, а также повышения вовлеченности и материальной заинтересованности работников в достижении долгосрочных целей Банка.

Система выстроена таким образом, что контроль, мониторинг и оценка системы оплаты труда, а также принятие решений по выплате нефиксированной части должны осуществляться на высшем уровне – Советом директоров Банка. Решением Совета директоров Банка с 16.02.2017 г. выбран уполномоченный член Совета директоров, осуществляющий функции по подготовке решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с Положением предусмотрена ежегодная оценка системы оплаты труда, проводимая на основе Отчетов о мониторинге системы оплаты труда Службы персонала, а также независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Система оплаты труда разработана в соответствии с действующей структурой Банка и складывается из следующих элементов:

а) определяет фиксированную часть (должностной оклад, выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированную часть (выплаты, связанные с результатами деятельности по итогам года);

б) выделяет 4 группы персонала:

- Члены исполнительных органов;
- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками и контроль;
- Прочие работники.

Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.01.2019 г.:

Категория работников	Численность
Численность работников Банка, принимающие риски, в т. ч.:	8
Члены исполнительных органов Банка	3
Иные работники Банка, принимающие риски (руководители (Работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка) в том числе:	5
Старший вице-президент – член Кредитного комитета	1

Руководитель Юридического департамента – член Кредитного комитета	1
Руководитель Кредитного департамента - член Кредитного комитета	1
Руководитель Департамента казначейства	1
Руководитель Операционно-расчетного департамента	1

Положением закреплено, что нефиксированная часть оплаты труда определяется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Система оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает следующие принципы: при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; качество выполнения задач, возложенных на Работников в соответствии с положениями о подразделениях; в структуре размера оплаты труда нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Система вознаграждения Членов исполнительных органов учитывает показатели, позволяющие оценить деятельность Членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

В качестве основных показателей вознаграждений за производственные результаты Работников, принимающие риски принимаются:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Порядок определения и корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения заключается в том, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Порядок определения и корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения заключается в том, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей Работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права Работника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения Работника из Банка;
- Банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение Кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий Работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для Работников Банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

Корректировка нефиксированной части оплаты труда осуществляется путем оценки выполнения основных плановых показателей.

Сведения в отношении Членов исполнительных органов и иных Работников, принимающие риски (раздельно по каждой категории работников) за 2018 год представлены в Таблице 36.

*Таблица 36*

Виды выплат (вознаграждений)	Члены исполнительных органов	Иные Работники, принимающие риски
1. Общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат, в т. ч. (тыс. руб.):	14 565	15 708
фиксированная часть	14 565	15 708
нефиксированная часть	-	-
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	-	-
2. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)		
3. Выплаченные гарантированные премии: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)		
4. Стимулирующие выплаты при приеме на работу: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)	-	-



ПРОШНУРОВАНО. ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 128 ЛИСТ а

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита

ООО «КНКА»  
Ельхимова Т.В.

