

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29296062	2170

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк(акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	п.4.1	104854	148287
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1	145696	61370
12.1	Обязательные резервы		24308	14810
13	Средства в кредитных организациях	п.4.1	762095	395999
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.2	1925511	1642719
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.4.6	3493452	0
15а	Чистая ссудная задолженность		0	3725183
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п.4.3	1484089	0

16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	1391799
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	п.4.7	0	0
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4.5	2482596	3211476
19	Требование по текущему налогу на прибыль		17885	39565
110	Отложенный налоговый актив		0	0
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.14	61565	75324
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.14	21171	21031
113	Прочие активы	п.4.15	56810	57819
114	Всего активов		10555724	10770572
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1763060	1899270
116.1	Средства кредитных организаций	п.4.16	0	153809
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.16	1763060	1745461
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		900854	959382
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.17	662375	582687
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	п.4.18	38798	59710
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		38798	59710
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	п.4.19	113192	89855
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.21	5993	71682

123	Всего обязательств		2583418	2703204
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	п.4.22	1695846	1695846
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		1236393	1236393
127	Резервный фонд		476249	476249
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-885724	-229214
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		647	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		5448895	4888094
136	Всего источников собственных средств		7972306	8067368
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Взотятывные обязательства кредитной организации		3348064	4585524
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		108960	282152
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель

Главный бухгалтер,

Исполнитель

06.11.2019



С.В. Ефремов

Е.П. Котова

Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

Котова Е.П.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29296062	2170

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2045085	296087
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		97467	122596
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1850242	143579
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		97376	29912
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		40404	30226
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		415	699
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		38131	28620
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1858	907

13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2004681	265861
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-819637	147673
14.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1351542	-13803
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1185044	413534
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.5.1	22132	-113734
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.5.1	-76922	2603
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п.5.1	-40066	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-12336
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5.1	134748	49848
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5.1	-126839	71822
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17705	48177
114	Комиссионные доходы		24507	36852
115	Комиссионные расходы		16730	14829
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-646	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-328
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		51776	583990
19	Прочие операционные доходы		175696	40306
20	Чистые доходы (расходы)		1350405	1105905
21	Операционные расходы		637654	976010
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		712751	129895
23	Возмещение (расход) по налогам	п.5.2	55786	85528
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		656965	44377
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-10
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		656965	44367

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		656965	44367
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-655863	-40364
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-655863	0

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	-40364
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-655863	-40364
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-655863	-40364
10	Финансовый результат за отчетный период	1102	4003

Председатель

Ефремов С.В.

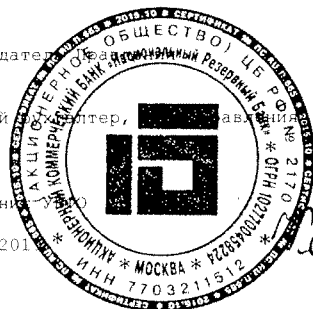
Главный бухгалтер,

Шадрина Л.В.

Начальник

Котова Е.П.

06.11.201



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29296062	2170	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк(акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1558469.0000	1558469.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1558469.0000	1558469.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3867050.0000	4653730.0000	
2.1	прошлых лет		4791101.0000	4672135.0000	35
2.2	отчетного года		-924051.0000	-18405.0000	35
3	Резервный фонд		476249.0000	476249.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному		не применимо	не применимо	не применимо

	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5901768.0000	6688448.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11414.0000	13545.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	163297.0000	272046.0000	4, 6	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	590269.0000	925014.0000	4, 6	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,				

	Установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		764980.0000	1210605.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5136788.0000	5477843.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		5136788.0000	5477843.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	0.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие				

	постатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		412131.0000	549508.0000	24, 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		412131.0000	549508.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	4, 6
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		412131.0000	549508.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5548919.0000	6027351.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		9217568.0000	10754312.0000	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		9217568.0000	10754312.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9217568.0000	10754312.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		55.7280	50.9360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		55.7280	50.9360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		60.1990	56.0460	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.1250	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		51.2700	46.8613	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		589035.0000	667490.0000	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		572705.0000	640286.0000	4, 6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1-1.3 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.nrb.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным		Регулятивные условия					
			применимое к инструментам	общей	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации, i	Тип	Стоимость	Номинальная
Наименование	капитала	инструментам	капитала	способности	инструмент включается в	инструмент включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента,	стоимость
характеристики										
инструмента				к поглощению	течение переходного периода	окончания переходного	включается в капитал		включенная	инструмента
				убытков	("Базель III")	периода ("Базель III")			в расчет капитала	
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АКБ "НББанк" (АО)	10102170В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	1558469	1558469; Российский р убль
2	АКБ "НББанк" (АО)	10212170В	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	привилегированны е акции	41213	137377; Российский ру бль

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, (условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая	не применимо	нет	полностью по у	нет
2	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная	700.00	не применимо	полностью по у	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36		37
1	не применимо		не применимо	да		не применимо
2	не применимо		не применимо	да		не применимо

Председатель Правления (И.О. Подпись) Ефремов С.В.

Главный бухгалтер (И.О. Подпись) Шадрина Л.В.

Начальник УБФ (И.О. Подпись) Котова Е.П.
06.11.2019



Код территории	Код кредитной организации (филиала)	Код по ОКДГО	Код по ОКПО	регистрационный номер	номер	номер
45	79096000		7909			

1) Для оценки качества модели в качестве критерия качества используется функция потерь, которая вычисляется по формуле:

8-я форма по ОКУД 0409010
Квартальная (Годовая)
тыт.ру

[illegible]

[illegible]

FBIHQ, Bureau of Prisons, Washington, D.C., 7-10-68.

*91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911

15. 2011 թ. ապրիլի 15-ի հրապարակված «Հայաստանի Հանրապետության Բնակավայրերի Կառավարման Ինքնակառավարման մարմինների մասին» ՀՀ ԼՍՀ օրենքի հավելում

DOI: 10.1002/anie.200500000

Κατά τη διάρκεια της ΟΚΥΔ 14-04-15

by $\mathbf{y} = \mathbf{y}(\mathbf{t}; \mathbf{p})$. Consequently, \mathbf{C} is the Jacobian of the observed data distribution with respect to \mathbf{p} evaluated at the best-fit parameters.

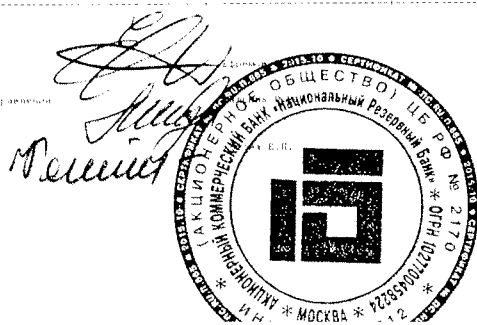
[illegible]

[illegible]

[illegible]

Показатель	Наименование показателя	Матрица	Данные на 01.06.2014		Данные на 01.07.2013		Данные на 01.01.2014	
			Факт	Пл. значение	Факт	Пл. значение	Факт	Пл. значение
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			10	11	12	13	14	15
			16	17	18	19	20	21

ПРИКАЗЫВАЮ: Приказывать
 исполнять: С.А. Савельев, С.А. Савельев
 Выходит: С.А. Савельев
 Подпись: С.А. Савельев



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер ((порядковый номер)	
45	29296062	2170

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк(акционерное общество)
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117036 г. Москва, Проспект 60-летия Октября, д.10а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-9281	-81123
1.1.1	проценты полученные		439536	279702
1.1.2	проценты уплаченные		-41340	-29076
1.1.3	комиссии полученные		24507	36852
1.1.4	комиссии уплаченные		-16730	-14829
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-82602	-68652
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134748	49848
1.1.8	прочие операционные доходы		64053	72128
1.1.9	операционные расходы		-527816	-380466
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3637	-26630
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		689418	315472
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9498	-6534
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-139698	307967
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		850204	-101363
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		56025	-94599
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-153809	-41
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73123	93616
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2766	96730
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-19717	37701
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		30022	-18005
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		680137	234349
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4065767	-331558
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3912194	535909
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-12401	-34720
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1700	10361
2.7	Дивиденды полученные	5	8796
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-164269	188788
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-96164	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-96164	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-21866	97178
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	397838	520315
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	590801	481368
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	988639	1001683

Председатель Пр

Ефремов С.В.

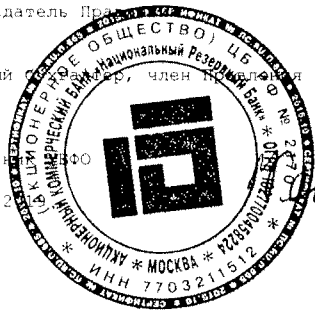
Главный

Шадрина Л.В.

Начальник

Котова Е.П.

06.11.2



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 года
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

Москва 2019

Оглавление

1. Информация о кредитной организации	4
1.1. Основа подготовки отчетности.....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	4
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	5
1.4. Информация о наличии и составе банковской группы, возглавляемой Банком	5
1.5. Информация о составе Правления Банка	5
1.6. Сведения о составе Совета директоров	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. Характер операций и основные направления деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 9 месяцев 2019 года	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	8
3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса	8
3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году.....	20
3.3. Изменений сравнительных данных	21
3.4. Сведения о прекращенной деятельности.....	21
4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)	21
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	25
4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости	28
4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	30
4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	31
4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов	35
4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	36
4.10. Реклассификация финансовых инструментов.....	36
4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.....	36
4.12. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения	36
4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	37
4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	38
4.15. Прочие активы.....	43
4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	44
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
4.19. Прочие обязательства	47
4.20. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	48
4.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	49
4.22. Величина уставного капитала.....	50
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	51
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.....	51
5.2. Налогообложение.....	52
5.3. Вознаграждение работникам	53
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	53
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	54
8. Информация о целях и политике управления рисками	54
8.1. Основные риски Банка	54
8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски	61
8.3. Риск ликвидности.....	65
8.4. Правовой риск	68
8.5. Стратегический риск	69
8.6. Операционный риск.....	70
8.7. Риск потери Банком деловой репутации	71
9. Управление капиталом	71
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	73
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	77
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	81
12.1 Структура корпоративного управления.....	81
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля.....	81

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НРБанк» (АО) по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года и 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 2018 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 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и руководствуясь Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НРБанк» (АО) за 9 месяцев 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и внутренними регламентами 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.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

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.

Промежуточная 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 не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года не проводился.

1.3. 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

1.4. Информация о наличии и составе банковской 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 1 октября 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.

1.5. Информация о составе Правления Банка

Состав Правления Банка на 1 октября 2019 года:

Ефремов Сергей Владимирович, Председатель Правления;

Бурмистров Николай Иванович, Член Правления;

Шадрина Людмила Викторовна, Член Правления.

1.6. Сведения о составе Совета директоров

Состав Совета директоров Банка на 1 октября 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, выпуск банковских карт, валютно-обменные операции, денежные переводы, платежи, хранение 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.

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

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 9 месяцев 2019 года

В течение 9 месяцев 2019 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с показателями за 2018 год.

В первый рабочий день 2019 года, после составления баланса за 31.12.2018 года, Банком был осуществлен перенос на вновь открываемые счета, либо на действующие счета с измененным наименованием по учету операций в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» согласно рекомендаций, изложенных в Информационном письме Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21.

В течение 9 месяцев 2019 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном и фондовом рынках, и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке с российскими кредитными организациями.

Показатели, млн. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменения
Активы	10 555,7	10 770,6	(214,9)
Капитал	5 549	6 027	(478)

За 9 месяцев 2019 года совокупная величина активов Банка, по сравнению с активами на 01.01.2019 года сократилась на 215 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону увеличения прошли по следующим статьям баланса: «Средства кредитной организации в ЦБ РФ» - на 84 млн. руб., «Средства в кредитных организациях» - на 366 млн. руб., «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - на 283 млн. руб., млн. руб., и «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» - на 92 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону уменьшения прошли по следующим статьям баланса: «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - на 232 млн. руб., «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» - на 729 млн. руб.

При сопоставлении показателей по отдельным строкам бухгалтерского баланса (форма 0409806) следует учитывать применение стандарта МСФО 9 с 2019 года.

Показатели, млн. руб.	на 01.10.2019	на 01.10.2018	Изменения
Прибыль (убыток) до налогообложения	712,8	129,9	582,9
Прибыль (убыток) за отчетный период	657	44,4	612,6
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(655,9)	(40,4)	(615,5)
Финансовый результат за отчетный период	1,1	4,0	(2,9)

По итогам работы Банка по данным отчета 0409807 «Отчет о финансовых результатах» прибыль Банка за 9 месяцев 2019 год составила 657 млн. руб. (за 9 месяцев 2018 года Банком получена прибыль в размере 44,4 млн. руб.).

Уплаченные Банком налоги и сборы за 9 месяцев 2019 года составили 55,8 млн. руб. (за 9 месяцев 2018 год – 85,5 млн. руб.).

Финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 год – прибыль 1,1 млн. руб.

Значительное влияние на финансовые показатели Банка оказал переход на применение в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 и отражение корректировок стоимости финансовых активов и корректировок регуляторного резерва по кредитным рискам до оценочного резерва, формируемого Банком согласно стандартам МСФО (IFRS) 9 за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

Капитализация Банка сохраняет прежние высокие значения. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию на 01.10.2019г. составил 60%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 56%.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом Общем собрании акционеров АКБ «НРБанк» (АО), состоявшемся 20 июня 2019 года, принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по итогам работы за 2018 год в размере 96 163 900 рублей (700 рублей в расчете на одну привилегированную именную акцию в соответствии с п.5.5 Устава АКБ «НРБанк» (АО). Дивиденды по обыкновенным именным акциям не выплачивать.

Прибыль в размере 118 896 147 рублей 88 копеек оставлена в распоряжении АКБ «НРБанк» (АО).

3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена 25 декабря 2018 года.

По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2019 года вступили в силу с 1 января 2019 года нормативные документы Банка России, написанные с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Данные нормативные акты оказали существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных актов за 2019 год.

3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет 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: 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 исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые 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 корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом и может изменяться при необходимости.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

средневзвешенной цены;

рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;

цены последней сделки;

лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;

лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

-модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от

обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода.

В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2019 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевого инструмента требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Предоставленные кредиты группируются следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

- ПСКО: В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (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.

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

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет документально подтвержденное намерение и возможность удерживать из до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

3.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги

После первоначального признания исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками, ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Применяемая в Банке классификация вложений в ценные бумаги состоит из следующих категорий:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Банк относит ценные бумаги к категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью финансового инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

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 бумагой.

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 и рассматриваются как операции по привлечению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

3.1.4. 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.

3.1.5. 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») и классифицируются Банком как , оцениваемые по амортизированной стоимости. 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».

3.1.6. Учтенные векселя

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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).

3.1.7. 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.

3.1.8. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости.

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).

3.1.9. 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.

3.1.10. 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 через прибыль или убыток, отражаются на счетах доходов или расходов в составе отчета о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в разделе прочий совокупный доход отчета о финансовых результатах.

Процентный доход /расход по долговым финансовым активам, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент признания 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.

3.1.11. 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.

3.1.12. 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.

3.1.13. 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).

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3.1.14. 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.

3.1.15. 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 2019 год была утверждена Правлением Банка 25 декабря 2018 года (Протокол № 20-2018).

В течение 9 месяцев 2019 года в Учётную политику Банка внесены следующие изменения:

- в части оценки долей участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на счете № 602. Оценка вышеуказанных вложений осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- в части определения амортизированной стоимости выпущенных Банком векселей линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- установлен критерий существенности в размере 20 и более процентов по уровню отклонения ЭПС по финансовому активу/обязательству от рыночной ставки.

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 9 месяцев 2019 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. 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

Наименование статей	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Денежные средства (наличные)	104 854	148 287
Средства на счетах в ЦБ РФ	145 696	61 370
Средства в кредитных организациях,	762 095	395 999
в том числе:		
в кредитных организациях - резидентах, в том числе:	342 354	293 992
рейтинг ВВВ-/ВВВ+	66 466	74 995
рейтинг ВВ-/ВВ+	275 764	218 792
без рейтинга	124	205
в клиринговых организациях	394 698	88 094
в кредитных организациях - нерезидентах, в том числе:	25 440	13 958
рейтинг А+	25 345	13 869
Рейтинг Сaa2	95	89
Резерв на возможные потери	(48)	(45)

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	(349)	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 012 645	605 656
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в том числе	24 308	14 810

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 01.10.2019г. отсутствуют.

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

Движение резервов под обесценение средств на счетах в кредитных и клиринговых организациях

	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва
Остаток на 01.01.2019 г.	(45)	0
Создание (увеличение) резерва за период	(25)	(853)
Восстановление (уменьшение) резерва за период	22	504
Остаток на 01.10.2019 г.	(48)	(349)

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. 10. 2019				На 01. 01. 2019			
	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		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	1 765 696	0	0	1 765 696	1 006 711	368 277	0	1 374 988
Облигации РФ	1 597 848	0	0	1 597 848	195 636	0	0	195 636
Облигации ОФЗ	1 597 848	0	0	1 597 848	195 636	0	0	195 636
Облигации кредитных организаций	167 848	0	0	167 848	179 816	0	0	179 816

облигации АО Россельхозбанк	167 848	0	0	167 848	179 816	0	0	179 816
Облигации прочих эмитентов – резидентов РФ	0	0	0	0	134 468	0	0	134 468
Облигации ОАО РЖД 41 выпуск	0	0	0	0	59 481	0	0	59 481
Облигации ВЭБ РФ	0	0	0	0	74 987	0	0	74 987
Облигации нерезидентов	0	0	0	0	0	368 277	0	368 277
Облигации VEB FINANCE	0	0	0	0	0	368 277	0	368 277
Облигации Банка России	0	0	0	0	496 791	0	0	496 791
Облигации КОБР 14	0	0	0	0	345 340	0	0	345 340
Облигации КОБР 15	0	0	0	0	151 451	0	0	151 451
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	159 721	0	0	159 721	83 542	0	184 189	267 731
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	184 189	184 189
Акции Сбербанк РФ ао	0	0	0	0	0	0	184 189	184 189
Прочих резидентов РФ	159 721	0	0	159 721	83 542	0	0	83 542
Акции ПАО Аэрофлот	0	0	0		83 542	0	0	83 542
Акции ПАО Газпром	90 748	0	0	90 748	0	0	0	0
Акции НК ПАО Роснефть	12 621	0	0	12 621	0	0	0	0
Акции Сургутнефтегаз	56 352	0	0	56 352	0	0	0	0
Итого ценные бумаги	1 925 417	0	0	1 925 417	1 090 253	368 277	184 189	1 642 719
Производные финансовые инструменты	94	0	0	94				
Облигация GTLK Europe DAC	94	0	0	94	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 925 511	0	0	1 925 511	1 090 253	368 277	184 189	1 642 719

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток вошли ценные бумаги, классифицированные в указанную категорию при первоначальном признании.

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

Таблица 2

Виды /наименования ценных бумаг	Информация о рейтинге		Объем вложений				
	Рейтинговое агентство	Рейтинг	рубли РФ	руб. эквивалент долл. США	руб. эквивалент Евро	Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого

Долговые ценные бумаги, в т.ч.			1 765 696				1 765 696
Облигации федерального займа	Fitch	BBB-	1 597 848				1 597 848
Облигации кредитных организаций	Fitch	BBB-	167 848				167 848
Облигации российских организаций			0				
Еврооблигации российских организаций			0				
Еврооблигации иностранных компаний			0				
Долевые ценные бумаги, в т.ч.			159 721				159 721
Акции кредитных организаций			0				
Акции прочих резидентов РФ			159 721				
в т.ч.	S&P	BBB-	103 369				103 369
Производные финансовые инструменты			94				94
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 925 511				1 925 511

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых (долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
Облигации ОФЗ 26205	10,92	200 000	14.04.2021	7,6%
Облигации ОФЗ 26222	16,33	300 000	16.10.2024	7,1%
Облигации ОФЗ 26226	31,42	550 000	07.10.2026	7,95%
Облигации ОФЗ 26225	5,37	100 000	10.05.2034	7,25%
Облигации ОФЗ 26227	18,94	350 000	17.07.2024	7,4%
Облигации АО Россельхозбанк 08T1	8,72	154 900	23.09.2026	14,25%
Акции ПАО Газпром	4,71	400 000		
Акции НК ПАО Роснефть	0,66	30 000		
Акции Сургутнефтегаз	2,93	1 600 000		

В течение 9 месяцев 2019 года Банк изменил качественный состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем долговых ценных бумаг увеличился на 391 млн. руб., в основном, за счет увеличения пакета облигаций ОФЗ. Объем долевых ценных бумаг в портфеле уменьшился на 108 млн. руб.

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 01.10.2019 года состоят из сделки покупки 500 штук облигаций GTLK Europe DAC, заключенной 26.09.2019 с датой исполнения 02.10.2019 года.

Производные финансовые инструменты	На отчетную дату 01.10.2019		
Виды базисных активов и виды ПФИ	Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
Валютные контракты			
форварды			
Свопы			
Опционы			
Ценные бумаги			
форварды	1000	94	
опционы			

В портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В Таблице 3 представлена информация о составе ценных бумаг, входящих в портфель «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с 01.01.2019 года классифицированы ценные бумаги, ранее входящие в портфель «Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Таблица 3

Виды /наименования финансовых активов	На 01.10.2019г.		
	Объем вложений	Ценные бумаги, переданные в РЕПО	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	733 043		733 043
еврооблигации	733 043		733 043

иностранных компаний			
Облигации VEB FINANCE-23EUR (XS0893212398)	439 399	0	439 399
Облигации GAZCAPITAL SA-25EUR (XS0906949523)	293 644	0	293 644
Созданные резервы на возможные потери	0	0	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	751 046	0	751 046
Прочих резидентов РФ	751 046		751 046
ЗАО "РИФК"	0	0	0
ОАО "ИФК"	752 000	0	752 000
ПАО МФБ Клиринговый центр	235	0	235
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО	0	0	0
Созданные резервы на возможные потери	(1 189)		(1 189)
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 484 089	0	1 484 089

Структура и кредитное качество ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых(долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
Долговые ценные бумаги				
Облигации VEB FINANCE-23EUR (XS0893212398)	29,61	5 496	21.02.2023	4,032%
Облигации GAZCAPITAL SA-25EUR (XS0906949523)	19,79	3 497	21.03.2025	4,364%
Долевые ценные бумаги				
Акция обык. "Ильюшин Финанс Ко" ОАО, 3 вып. (RU000A0JS1R0)	50,6	14 732		
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	0	14		
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	0	7 620		
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJ0)	0	234 267		

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

Информация о долевых ценных бумагах в разрезе сегментов экономической деятельности эмитентов

Вид экономической деятельности	Сумма
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	-
Транспорт	-
Строительство	-
Прочие	752 235

Информация по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых было прекращено в отчетном периоде

Перечень ценных бумаг	Причины выбытия	Справедливая стоимость на дату прекращения признания	Накопленная величина прибыли (убытка) при выбытии
Акции Royal Dutch Shell plc cl.B	продажа	6 550	10
Акции Daily Mail and General Trust PLC	продажа	2 080	(2)

Дивиденды, признанные в течение отчетного периода

Дивиденды по финансовым активам, признание которых прекращено в течение отчетного периода	0,00
Дивиденды по финансовым активам, удерживаемым по состоянию на конец отчетного периода	4,60

Изменение сформированного резерва на возможные потери в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Резерв в соответствии с Положением № 611-П			Оценочный резерв		
	Остаток на предыдущую отчетную дату	Чистое создание /восстановление резерва за период	Остаток на отчетную дату	Остаток на предыдущую отчетную дату	Чистое создание/восстановление резерва за период	Остаток на отчетную дату
Акция обык. "Ильюшин Финанс Ко" ОАО, 3 вып. (RU000A0JS1R0)						
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	17	0	17	0	0	0

Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	762	0	762	0	0	0
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJ0)	410	0	410	0	0	0
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	1 149 928	10 780	1 160 708	0	0	0
Облигации VEB FINANCE-23EUR (XS0893212398)	0	0	0	0	396	396
Облигации GAZCAPITAL SA-25EUR (XS0906949523)	0	0	0	0	251	251

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, отражаемым по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 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 01.10.2019

Финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости	Всего стоимость актива	1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
		Метод рыночных данных (стандартизированный метод оценки)	Метод корректировок и рыночных данных(корректировки на неактивных рынках)	Иные методы иные, в т.ч. отчет независимого оценщика
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	2 498 092	1 765 696	732 396	0
Обязательства РФ	1 597 848	1 597 848	0	
кредитных организаций	167 848	167 848	0	0
прочих резидентов	0	0	0	0
еврооблигации прочих нерезидентов	732 396	0	732 396	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	910 767	159 721	0	751 046
кредитных организаций	0	0	0	0
прочих резидентов	910 767	159 721	0	751 046
Производные финансовые инструменты	94	94	0	0
Инвестиции в паевые фонды	1 319 563	0	0	1 319 563
Инвестиции в дочерние организации	1 162 975	0	0	1 162 975
Итого	5 891 491	1 925 511	732 396	3 233 584

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 еврооблигаций прочих 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 14 июня 2019 года рыночная стоимость 1 обыкновенной именной бездокументарной акции ОАО "Ильюшин Финанс Ко." в составе пакета из 14 732 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, составляющих 5,44% уставного капитала, по состоянию на 14 июня 2019 г. составляет : 51 045,34 руб.

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

Справедливая стоимость вложений Банка в паи ЗПИФ «Саввинские палаты» определялась на основании отчета о стоимости чистых активов на отчетную дату.

Справедливая стоимость инвестиций Банка в виде вложений в уставный капитал дочерних организаций определялась в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (далее – Приказ № 84н) стоимость чистых активов (далее – ЧА) определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов организации и величиной принимаемых к расчету обязательств организации.

4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

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 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
	объем вложений	доля собственности (%)	объем вложений	доля собственности (%)
Паи паевых инвестиционных фондов, в том числе:	1 319 563		1 646 176	
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	2 480 271	100	2 796 104	100
Резервы на возможные потери	(1 160 708)		(1 149 928)	
Дочерние организации, в том числе:	1 162 975		1 565 300	
ООО «Национальная ипотечная компания»	10 009	100	124 300	100
ООО «Пром Тех Лизинг»	1 152 966	100	1 441 000	100
Прочее участие	58	Менее 5	-	-
Итого	2 482 596		3 211 476	

По состоянию на 01 октября 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 30.09.2019г. составляет 2 480 271 068,77 рублей, стоимость одного пая- 24 534,65 рубля.

Банк учитывает инвестиции в паевые инвестиционные фонды по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с формированием резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

Инвестиции в дочерние организации Банка в виде вложений в уставные капиталы организаций учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Положение Банка России № 611-П не распространяется на вложения Банка в доли в уставном капитале, так как при расчете капитала эти вложения уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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 лицам (в т. ч. кредитным организациям и субъектам 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.

В Таблице 6 представлена информация по состоянию на 01.01.2019 в формате требований по составлению отчета по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" в котором соответствующий вид финансового актива отражается по балансовой стоимости, являющейся расчетной базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (без учета начисленных процентных доходов по активу).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Таблица 5

Вид задолженности	На 01.10.2019		
	Объем задолженности	Оценочный резерв	Удельный вес от общей суммы задолженности, %
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 493 452		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7 067 646	3 574 194	100

кредитных организаций, всего, в том числе:	1 317 369		18,64
задолженность, приравненная к ссудной	1 310 998		18,55
юридических лиц, всего, в том числе:	5 452 744	3 396 573	77,15
задолженность, приравненная к ссудной	471 154	248 067	6,67
физических лиц, всего, в том числе:	297 533	177 621	4,21
задолженность, приравненная к ссудной	14 133	1 563	0,20

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 6

Вид задолженности	на 01.01.2019		
	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 725 183	*	*
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 836 072	3 110 889	100,00
<i>кредитных организаций, всего в том числе:</i>	1 865 759	-	27,29
задолженность, приравненная к ссудной	1 858 888	-	27,19
<i>юридических лиц, всего в том числе:</i>	4 693 823	2 972 820	68,66
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	835 359	163 436	12,22
задолженность, приравненная к ссудной	468 772	198 954	6,86
<i>физических лиц, всего, в том числе:</i>	276 490	138 069	4,04
жилищные кредиты	27 107	11 401	0,4
ипотечные жилищные кредиты	188 195	85 127	2,75
Автокредиты	0	0	0,00
иные потребительские кредиты	37 842	31 855	0,55
задолженность, приравненная к ссудной	23 346	9 686	0,34

Уровень кредитного риска Банка по состоянию на 1 октября 2019 года, аналогично предыдущим отчетным периодам определялся качеством ссудной задолженности по категориям заемщиков.

В Таблицах 7 и 8 представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности и срокам, оставшимся до полного погашения.

Таблица 7*

Тип кредита/Вид заемщика/Направление	На 01.10.2019 - активы по срокам до погашения						
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Просроченная задолженность

деятельности							
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	6 371	6 371	-	-	-	-	-
резидентам	6 371	6 371	-	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 310 998	1 310 998	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	1 833 084	-	185 580	-	695 805	951 699	-
обрабатывающие производства	890 721	-	36 748	-	-	853 975	-
сельское хозяйство	-	-	-	-	-	-	-
строительство	20 200	-	-	-	20 200	-	-
транспорт и связь	297 757	-	137 807	-	62 224	97 726	-
торговля	-	-	-	-	-	-	-
прочие	624 406	-	11 025	-	613 381	-	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	223 087	-	-	-	35 298	187 789	-
Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд	107 342	36	122	28	1 234	105 764	158
жилищные кредиты	11 119	-	-	-	83	11 036	-
ипотечные жилищные кредиты	81 184	-	94	-	55	80 877	158
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские кредиты	15 039	36	28	28	1 096	13 851	-
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	12 570	-	-	-	-	12 570	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	3 493 452	1 317 405	185 702	28	732 337	1 257 822	158

*Суммы в Таблице 7 отражают величины валовой балансовой стоимости с учетом резерва.

Таблица 8

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2019 - активы по срокам до погашения					
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Просроченная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	6 871	6 871	-	-	-	-
резидентам	6 871	6 871	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 858 888	1 858 888	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	4 225 051	-	-	110 000	3 562 422	552 629
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
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	468 772	-	-	-	272 543	196 229
Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд	253 144	-	18	67	158 573	94 486
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
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	23 346	-	2 331	-	21 015	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	6 836 072	1 865 759	2 349	110 067	4 014 553	843 344

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

В Таблице 9 представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, 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 01.10.2019г.

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
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	6 371	6 371	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 310 998	1 310 998	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	1 833 086	1 770 860	-	62 224	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам,	223 087	223 087	-	-	-	-	-	-	-

признаваемые ссудами									
Кредиты физическим лицам	107 342	71 210	7 462	6 310	9 520	2 317	4 903	1 517	4 103
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	12 570	12 570	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	3 493 452	3 395 096	7 462	68 534	9 520	2 317	4 903	1 517	4 103

4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке отсутствует портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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 приравненн ая к ней задолженно сть (в т. ч. начисленны е проценты)	Средства, размещен ные на корр. счетах	Ценные бумаги (доли, паи), оцениваемы е через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательст ва кредитного характера	Итого
Итого остаток на 01.01.2019	3 243 141	45	1 151 103	66 728	71 682	4 532 699
Создание резервов	2 522 443	25	10 794	9 822	15 621	2 558 705
Восстановление резервов	706 272	22	-	9 601	20 979	736 874
Списание за счет резервов	491 132	-	-	224	-	491 356
Итого остаток на 01.10.2019	4 568 180	48	1 161 897	66 725	66 324	5 863 174
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019*	3 243 141	45	1 151 103	66 728	71 682	4 532 699
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	3 574 194	36	1 162 544	67 086	5 993	4 809 853

* Принято допущение, что в связи с началом применения МСФО (IFRS)9 с 01.01.2019г. по состоянию на 01.01.2019г. оценочный резерв равен регуляторному резерву.

В таблице 10 внесены изменения в части предоставлении информации по состоянию на 01.01.2019 года, в сравнении с отчетом за 1 квартал 2019 года:

- процентные доходы, начисленные на остаток ссудной и приравненной к ссудной задолженности из графы «Прочие активы» перенесены в графу «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность», амортизированная стоимость которых рассчитывается по ожидаемым денежным потокам и срокам погашения.

4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания в рамках сделок прямого РЕПО.

4.10. Реклассификация финансовых инструментов

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

В период 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

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 нормативно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение сторон по сделке либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

За 9 месяцев 2019 года Банк не проводил взаимозачет финансовых активов и обязательств.

4.12 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.10.2019 года Банку в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) предоставлены ценные бумаги на общую сумму 1 444 226 тыс. руб., сделки заключены с центральным контрагентом АО НКО НКЦ.

Ценные бумаги на сумму 662 375 тыс. руб. учтены в качестве обязательств Банка по возврату заимствованных ценных бумаг.

Информация по сделкам обратного РЕПО представления в Таблице 11

Таблица 11

Полученные финансовые активы/эмитент	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость переданного обеспечения	Дата исполнения первой части	Дата исполнения второй части	Ставка, %% по сделке РЕПО
Обл. Минфин РФ,ОФЗ сер.26207	108 785	108 785	25.09.2019	02.10.2019	6,45
Обл. Минфин РФ,ОФЗ сер.25083	75 525		30.09.2019	01.10.2019	6,7
Обл. Минфин РФ,ОФЗ сер.26223	199 844	199 844	30.09.2019	07.10.2019	6,45
Обл. Минфин РФ,ОФЗ сер.26212	256 198	256 198	26.09.2019	03.10.2019	6,5
Акции обыв. ПАО Аэрофлот	116 106	82 720	24.09.2019	01.07.2019	6,5
Акции Алроса	58 501	14 828	26.09.2019	03.10.2019	6,5
Акции Газпром	170 622		30.09.2019	01.10.2019	6,76
Акции Лукойл	114		30.09.2019	01.10.2019	7
Акции Лукойл	16 219		30.09.2019	01.10.2019	7
Акции Лукойл	432		30.09.2019	01.10.2019	7
Акции Лукойл	146 916		30.09.2019	01.10.2019	7
Акции Лукойл	180 664		30.09.2019	01.10.2019	7
Акции Роснефть	114 300		30.09.2019	01.10.2019	6,75
Стоимость полученного обеспечения	1 444 226				
Стоимость переданного обеспечения		662 375			
Стоимость удерживаемого обеспечения	781 851				

4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация о классах финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовых обязательств по состоянию на 01.10.2019г. представлена в Таблице 12.

Таблица 12

Наименование эмитента (вид финансового актива)	Валовая (балансовая) стоимость	Справедливая стоимость	Оценочный резерв
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
VEB FINABCE PLC (XS0893212398)	439 771	439 399	396

GAZ CAPINAL SA (XS0906949523)	293 308	293 644	251
Итого	733 079	733 043	647
Средства в кредитных организациях	367 794	367 794	2
Средства в клиринговых организациях	394 698	394 698	395
Условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованный лимит овердрафта	1 245	1 245	68
Неиспользованный лимит кредитной линии	58 032	58 032	2 362
Выданные гарантии*	509	509	3 563
Итого	59 786	59 786	5 993
Кредиты выданные клиентам**			
Кредиты ЮЛ, всего	5 495 767	5 452 950	3 396 778
в т.ч. задолженность, приравненная к ссудной	513 972	471 154	248 067
Кредиты ФЛ, всего	304 543	297 841	177 928
в т.ч. задолженность, приравненная к ссудной	20 834	14 133	1 563
Итого	5 800 310	5 750 791	3 574 706
ВСЕГО	7 355 667	7 306 112	3 581 743

*Сумма выданных гарантий на 01.10.2019 года составила 108 960 тыс. руб.

** В расчет валовой стоимости выданных кредитов вошли суммы начисленных по кредитам процентных доходов, пени, а также подлежащие возмещению заемщиками суммы госпошлин, уплаченных Банком.

4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Информация об имуществе, числящемся на балансе Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в Таблице 13.

Таблица 13

Виды имущества	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Имущество, используемое в основной деятельности		
Основные средства	165 916	170 790
Амортизация основных средств	(125 594)	(122 986)
Земля	0	0
Переоценка основных средств	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	439
Резервы на возможные потери	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	15 267	15 267

Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	(6 441)	(2 740)
Нематериальные активы	20 668	19 718
Амортизация нематериальных активов	(9 254)	(6 173)
Запасы	1 003	1 009
Запасные части	89	153
Материалы	621	510
Инвентарь и принадлежности	293	346
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 565	75 324
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 327	24 074
Резерв на возможные потери	(5 156)	(3 043)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 171	21 031

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.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.10.2019 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 2019 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 01.01.2019 по 30.09.2019 средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на балансе Банка отсутствовали.

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 01.10.2019 года представлена в Таблице 14.

Таблица 14

	Земля и здания	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочие	Итого ОС	Нематериальные активы (НМА)	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость (фактические затраты)									

По состоянию на 01.01.2019г.	0	58 543	37 658	76 130	10 364	3 362	186 057	19 718	205 775
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	488	1342	500	0	0	2 330	950	3 280
Выбытия	0	(4 071)	(3 133)	0	0	0	(7 204)	0	(7 204)
Остаток по состоянию на отчетную дату (01.10.2019)	0	54 960	35 867	76 630	10 364	3 362	181 183	20 668	201 851
Амортизация									
По состоянию на 01.01.2019г.	0	49 745	33 928	29 267	10 125	2 662	125 727	6 173	131 900
Амортизация за отчетный период	0	3 634	662	8 918	196	102	13 512	3 081	16 593
Выбытия	0	(4 071)	(3 133)	0	0	0	(7 204)	0	(7 204)
Остаток по состоянию на текущую отчетную дату (01.10.2019)	0	49 308	31 457	38 185	10 321	2 764	132 035	9 254	141 289
Остаточная стоимость по состоянию на 01.10.2019г.	0	5 652	4 410	38 445	43	598	49 148	11 414	60 562

Исходя из применяемых Банком норм амортизации, изношенность основных средств по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 72,9% .

В течение 9 месяцев 2019 года увеличение или уменьшение стоимости объектов основных средств от переоценки, а также отражение убытков в результате их обесценения не возникало. В течение 9 месяцев 2019 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 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Арендованное имущество	28 959	25 189
Арендованные основные средства	28 948	25 178
Арендованное другое имущество	11	11
Имущество, не используемое в основной деятельности		
Основные средства, переданные в аренду	2 601	1 612

В таблице 15 представлена информация в отношении основных средств, арендуемых Банком по договорам операционной аренды.

Таблица 15

Вид арендованного актива	Балансовая стоимость	Расходы по арендной плате за 9 месяцев 2019г.	Условия договора аренды (размер арендной платы в т.ч. НДС, срок действия, возможность продления)
Недвижимость			

Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	62 937	Сумма арендной платы (ежемесячно) 8392 тыс. руб., срок договора до 15.05.2020, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	56 442	Сумма арендной платы (ежемесячно) 7526 тыс. руб., срок договора до 31.07.2020, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	1 978	Сумма арендной платы (ежемесячно) 396 тыс. руб., срок договора до 30.05.2020
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	5 512	Сумма арендной платы (ежемесячно) 735 тыс. руб., срок договора до 27.10.2019, с возможной пролонгацией
Помещение по адресу г. Москва, ул. Летниковская, д. 11/10, стр. 27	0	1 611	Сумма арендной платы (ежемесячно) 215 тыс. руб., срок договора до 31.08.2020.
Помещение по адресу г. Воронеж, Ленинский пр-т, д. 160А	0,001	367	Сумма арендной платы (ежемесячно) 49 тыс. руб., и часть переменной платы за эл/энергию 15 тыс. руб. срок договора до 30.12.2019
Арендная плата за аренду места под банкомата по адресу Тульская обл., Чернский р-н, дер. Поповка 1-я	0,001	0,3	Сумма арендной платы (ежемесячно) 100 руб., срок договора до 30.04.2019
Транспортные средства, легковые автомобили (6 шт.)	28 881	4,5	Сумма арендной платы (ежегодно) 6 тыс. руб., срок договоров 2019, с возможной пролонгацией
Банковское оборудование	67	0	Срок договора до 31.12. 2019, с возможной пролонгацией до 2020
Прочее	11	0	Срок договора до 31.12. 2019, с возможной пролонгацией до 2020
Итого	28 959	128 852	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком за 9 месяцев 2019 года по арендным платежам составила 25769,4 тыс. руб.

Информация о переданных Банком в аренду объектах основных средств представлена в Таблице 16.

Таблица 16

Вид переданного в аренду актива	Балансовая стоимость	Доходы по арендной плате за 9 месяцев 2019г.	Условия договора аренды (размер арендной платы, срок действия, возможность продления)
Мебель	1 612	22,5	Сумма арендной платы (ежемесячно) 3,0 тыс. руб., срок договора до 31.08.2019, с возможной пролонгацией
Автомобиль	989	0,5	Сумма арендной платы (ежемесячно) 83,33 руб., срок договора до 29.02.2020, с возможной пролонгацией
Итого	2 601	23	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченную Банком за 9 месяцев 2019 года по арендным платежам составила 4,6 тыс. руб.

Арендные обязательства

В 2018 году Банк заключил договоры финансовой аренды (лизинга) транспортных средств с компанией ООО «РЕСО-Лизинг» (лизингодатель)

Информация по имуществу Банка, полученному в лизинг по состоянию на 01.10. 2019г. представления в Таблице 17.

Таблица 17

Имущество, полученное по договору финансовой аренды (лизинга)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Сумма арендных обязательств (тыс. руб.)	Срок действия договора лизинга
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15491ДМО4-НРБ/01/2018 от 23.05.2018г.	3 914	759	До 30.04.2021
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15495ДМО4-НРБ/02/2018 от 23.05.2018г	4 264	834	До 30.04.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15748ДМО4-НРБ/03/2018 от 05.06.2018г	1 241	201	До 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15749ДМО4-НРБ/04/2018 от 05.06.2018г.	1 075	179	До 31.05.2021

Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15750ДМО4-НРБ/05/2018 от 05.06.2018г.	1 075	179	До 31.05.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	344	До 31.07.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	344	До 31.07.2021
Итого по состоянию на 01.10.2019г.	15 267	2 840	

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

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 01.10.2019г.

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	78	0	0	0	0	78	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30	0	0	0	0	30	0
Требования по прочим операциям:	59 603				0	59 603	55 301
в том числе просроченные	55 301					55 301	55 301
НДС и прочие налоги	14 105		0	0		14 105	0

Расчеты с работниками	4 560		0	0		4 560	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	29 013		0	0	0	29 013	513
в том числе просроченная	513					513	
Расчеты с прочими дебиторами:	1 921	7 100	0	0	44	9 065	3 830
в том числе просроченная	202					202	
Итого	109 310	7 100	0	0	44	116 454	59 644
Прочие активы						56 810	

По состоянию на 01.01.2019г.

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	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	55 781
Требования по получению процентов:	103 225	528	0	0		103 753	89 088
в том числе просроченные	420	0	0	0	0	420	420
НДС и прочие налоги	4 459	0	0	0	0	4 459	0
Расчеты с работниками	17	0	0	0	0	17	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	18 043	0	0	0	0	18 043	1 175
в том числе просроченная	240					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
Итого	241 851	9 239	0	0	42	251 132	193 313
Прочие активы						57 819	

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

4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Таблица 20

Средства кредитных организаций	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Корреспондентские счета	0	153 809

В Таблице 21 представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Таблица 21

Наименование	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Средства на счетах, в т.ч.	982 656	881 437
Юридические лица	886 450	807 022
<i>Резиденты, в т.ч.</i>	<i>394 100</i>	<i>744 863</i>
по видам деятельности		
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Финансовые организации, негосударственные	20 263	9 393
Коммерческие организации, негосударственные	344 724	714 129
Некоммерческие организации, негосударственные	2 451	324
Индивидуальные предприниматели	26 662	21 017
Платежные агенты	0	0
<i>Нерезиденты</i>	<i>492 350</i>	<i>62 159</i>
Юридические лица - счета типа "И"	99	99
Юридические лица	492 251	62 060
Юридические лица - счета типа "К" (конвертируемые)	0	0
Физические лица:	96 206	74 415
Резиденты	90 685	68 397
Нерезиденты	5 521	6 018
Срочные депозиты, в т.ч.	780 404	864 024
Юридические лица:	2 100	0
Резиденты, в т.ч. по видам деятельности		0
Негосударственных финансовых организаций	0	0
Негосударственных коммерческих организаций	2 100	0
Нерезиденты	0	0
Физические лица:	778 304	864 024
Резиденты	773 558	858 867
Нерезиденты	4 746	5 157
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 763 060	1 745 461

По состоянию на 01.10.2019 года объем привлеченных Банком средств клиентов Банка (срочные депозиты и остатки на счетах) увеличился на 17,6 млн. руб., по сравнению с показателями на 1 января 2019 года, за счет увеличения остатков на текущих счетах при одновременном снижении объема депозитов.

Привлеченные Банком вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2019 года составили 901 млн. руб.

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

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (обязательства по обратной поставке ценных бумаг (сделки РЕПО))	662 375	582 687

Информация о заимствованных ценных бумагах по сделкам РЕПО, учтенных в качестве обязательств Банка представлена в Таблице 12, балансовая стоимость прочих размещенных средств по указанным сделкам РЕПО составила 688 097 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на балансе Банка отсутствуют.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Структура и объем выпущенных векселей по состоянию на 1 октября 2019 года

Таблица 22

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
Вексель простой, процентный АР 000030	2 700	27.02.2019	по предъявлении	2,00
Вексель простой, процентный АР 000031	2 000	28.02.2019	по предъявлении	2,00
Вексель простой, процентный АР 000032	20 000	27 09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0,5
Вексель простой, процентный АР 000033	15 293	27 09.2019	по предъявлении но не ранее 13.10.2020	0,5
Итого векселей валютной номиналы рубль РФ	39 993			

Информация о выпущенных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 г.

Таблица 23

Финансовое обязательство	Амортизированная стоимость на отчетную дату 01.10.2019	Эффективная процентная ставка
Вексель простой, процентный АР 000030	2 700	5,01
Вексель простой, процентный АР 000031	2 000	5,01
Вексель простой, процентный АР 000032	19 322	3,89
Вексель простой, процентный АР 000033	14 776	3,89
Итого	38 798	

Структура и объем выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2019 года

Таблица 24

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
Итого	59 710			

4.19. Прочие обязательства

Информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка представлена в Таблицах 25 и 26.

По состоянию на 01.10.2019г.

Таблица 25

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по НДС и прочим налогам	40 577	0	0	40 577
Обязательства по прочим операциям	206	0	0	206
Расчеты с работниками	30 717	0	0	30 717
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	36 929	0	0	36 930
Арендные обязательства по договорам лизинга	2 841	0	0	2 841
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 921	0	0	1 921

Итого прочие обязательства	113 191	0	0	113 192
-----------------------------------	----------------	----------	----------	----------------

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 26

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
Итого прочие обязательства	89 782	72	1	89 855

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствует просроченная кредиторская задолженность. Срок погашения обязательств Банка ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

4.20. 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 октября 2019 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 за 9 месяцев 2019 года представлено следующим образом:

Статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2019г.	Изменение в составе прибыли	Изменения в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.10.2019г.
----------------	--------------------------------------	-----------------------------	------------------------------	--------------------------------------

		или убытка		
Основные средства	(2 051)	(869)	-	(2 920)
Нематериальные активы	797	418	-	1 215
Ценные бумаги	89 173	(46 202)	131 302	174 273
Проценты по кредитам	294 988	(294 988)	-	0
Резервы на возможные потери	263 817	319 152	-	582 969
Оценочные резервы	0	(201 013)	(130)	(201 143)
Финансовые активы, ПФИ	(1 738)	865	0	(873)
Прочие активы	48	3 415	0	3 463
Итого	645 034	(219 222)	131 172	556 984

4.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Величина резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 октября 2019 года составила 5 993 тыс. руб., в том числе:

- резерв под неиспользованный лимит кредитной линии – 2 430 тыс. руб.;
- резерв под выданные гарантии – 3 563 тыс. руб.

Движение резервов -оценочных обязательств Банка за 9 месяцев 2019 года

Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2019	2 622
Признанные в отчетном периоде	4 538
Увеличение существующих	
Исполненные	
Восстановленные	5 239
Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.10.2019	1 921

По состоянию на 01.10.2019 условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Характеристика резервов- оценочных обязательств

Вид резерва -оценочного обязательства	Характер обязательства	Ожидаемый срок выбытия ресурсов
	Исковые требования к Банку по	

Обязательство некредитного характера	кредитным договорам с физическими лицами – 131 тыс. руб. Исковые требования к Банку по факту неправомерного списания денежных средств со счета юр. лица – 1 790 тыс. руб.	30.09.2019
--------------------------------------	--	------------

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.

4.22. Величина уставного капитала

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества по состоянию на 01.10.2019 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.

Структура уставного капитала по состоянию на 01.10.2019г. представлена в Таблице 27.

Таблица 27

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
Итого	1 695 846	100,00

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 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	656 965	44 367
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 748	49 848
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(126 839)	71 822
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 132	(113 734)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76 922)	2 603
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(12 336)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	(40 066)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17 705	48 177
Прочий совокупный доход (убыток)	(655 863)	(40 364)
Финансовый результат за отчетный период	1 102	4 003

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

Финансовый результат – от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход получен от операций с ценными бумагами, классифицированными в эту категорию ценных бумаг в результате перевода их из портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в рамках перехода на требования МСФО (IFRS) 9.

5.2. Налогообложение

В Таблице 28 представлена информация об основных компонентах расходов Банка по уплате налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации

Таблица 28

Статьи расходов по налогам и сборам	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль (20%)	11 182	39 564
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	744	0
Налог на доходы по обращающимся ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 01.01.2017г.(15%)	1 684	0
НДС	38 971	40 327
Налог на имущество	117	219
Налог с дивидендов	2 596	5 032
Транспортный налог	489	362
Налоги, уплаченные по итогам выездных проверок	0	0
Прочие налоги (земельный налог)	1	1
Госпошлина	2	23
Итого	55 786	85 528

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 2019 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 01.10.2019

Прибыль/убыток налогообложения	до	670 576
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль		134 115
Доходы/расходы, не учитываемые при расчете		(771 127)

налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	
Доходы/расходы, подлежащие признанию в налоговом учете	(100 551)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(46 117)
Убыток прошлых лет, уменьшающий налоговую базу за отчетный (налоговый) период	0
Налоговая база для исчисления налога на прибыль	0
Налог на прибыль	0
Эффективная ставка налогообложения	0

5.3. Вознаграждение работникам

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

Расходы на персонал	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	218 340	118 401
Налоги и сборы по начисленной заработной плате	50 794	32 918
Расходы по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений в виде предстоящих отпусков	3 594	937
Расходы по выплате выходных пособий	345	1 776
Прочие расходы на содержание персонала	6 809	2 676
Итого	279 882	156 708

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	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
По состоянию на 01.01.2018г.	1 695 846	1 236 393	(52 551)	476 249		4 673 034	8 028 971
По состоянию на 01.10.2018г.	1 695 846	1 236 393	(92 915)	476 249		4 717 401	8 032 974
По состоянию на 01.01.2019г.	1 695 846	1 236 393	(229 214)	476 249		4 888 094	8 067 368

Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(656 510)		647	656 965	1 102
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) –по привилегированным акциям						(96 164)	(96 164)
По состоянию на 01.10.2019г.	1 695 846	1 236 393	(885 724)	476 249	647	5 448 895	7 972 306

Совокупный доход Банка 1 102 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года состоит из суммы нераспределенной прибыли в размере 656 965 тыс. руб., оценочного резерва в размере 647 тыс. руб. и отрицательной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 656 510 тыс. руб.

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

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

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Остатки на счетах фонда обязательного резервирования	24 308	14 810

По данным на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 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. Основными 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 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 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. Достаточно высокий уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что значительную часть кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III и ниже категории качества.

Изменения оценочного резерва по классам финансовых активов в отчетном периоде рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания. К таким финансовым активам относятся средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах и в клиринговых организациях, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами (сделки РЕПО).

Банк оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания.

Изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился в течение 9 месяцев 2019 года представлены в Таблице 29.

Таблица 29

Тип финансового актива	Оценочный резерв, рассчитываемый с 12-месячным ожидаемым кредитным убытком			Оценочный резерв, рассчитываемый с ожидаемым кредитным убытком за весь срок			Итого оценочный резерв на 01.10.2019г.
	Остаток на начало отчетного периода 01.04.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.07.2019	Остаток на конец отчетного периода 01.10.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.04.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.07.2019	Остаток на конец отчетного периода 01.10.2019	
1. Требования к кредитным и клиринговым организациям	36	234	397	0	0	0	397
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по предоставленным кредитам (займам), всего, в том числе:	52 462	48 949	29 150	3 678 199	3 284 594	3 119 560	3 148 710
Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 888	7 766	4 227	100 646	58 066	147 865	152 092
3. Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	15 850	16 295	16 618	196 229	196 229	231 449	248 067
4. Вложения в ценные бумаги	153	260	647	0	0	0	647
4. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 859	6 344	6 526	149 821	148 945	139 056	145 582
5. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и прочим требованиям	2 204	1 942	1 782	28 418	30 937	30 564	32 346
Всего	75 564	74 024	55 120	4 052 667	3 660 705	3 520 629	3 575 749

Кредитное качество финансовых активов по состоянию на 01.10.2019 г.

Таблица 30

Тип финансового актива	Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска				Всего
	Не признанный кредитно-обесцененным	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Признанный кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату	Приобретенные кредитно-обесцененные	
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 079 915	0	7 144	0	2 087 059
1.1 Корреспондентские счета	367 794	0	0	0	367 794
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	6 371				6 371
1.3 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 310 998	0	0	0	1 310 998
1.4. Прочие активы	394 752		7 144		401 896
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 285 145	4 374 427	284 790	198 851	6 143 213
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	394 879	4 299 427	284 790	2 700	4 981 796
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	52 000	667 652	1 310	0	720 962
2.2 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	242 820	75 000	0	196 151	513 971
2.3. Вложения в ценные бумаги	647 446	0	0	0	647 446
3. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы)	51 464	24 017	125 675	6 331	207 487

и прочие требования к физическим лицам					
4. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и прочим требованиям	66 492	0	30 564	0	97 056
Итого	3 483 016	4 398 444	448 173	205 182	8 534 815

Сумма вложений Банка в финансовые активы, представленная в Таблице 30 определена по валовой стоимости активов

8.1.2. 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 01.10.2019г.
Всего получено обеспечения	4 778 740
Ценные бумаги, в том числе	644 237

<i>I категории качества</i>	39 993
Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	1 104 454
<i>II категории качества</i>	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки "РЕПО"), в том числе	1 444 226
<i>обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО</i>	662 375
Гарантии и поручительства	1 585 823

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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Процентный риск (ПР)	91 531	140 354
Общий риск (ОПР)	4 986	3 222

Специальный риск (СПР)	86 545	137 132
Фондовый риск (ФР)	144 330	120 126
Общий риск (ОФР)	72 165	60 063
Специальный риск (СФР)	72 165	60 063
Валютный риск (ВР)	29 651	10 579
Рыночный риск (код 8812)	3 318 900	3 388 238

Величина рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, за 9 месяцев 2019 года незначительно уменьшилась на 69 млн. руб. (2%) под влиянием увеличения значений фондового и валютного рисков на фоне снижения процентного риска.

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.

Показатели, используемые для расчета фондового риска на даты 01.10.2018 и 01.10.2019 практически не претерпели изменений.

Динамика фондового риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального фондового риска	Величина общего фондового риска	Величина фондового риска
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
01.02.2019	836 588	59 506	59 506	119 012
01.03.2019	942 223	52 683	52 683	105 366
01.04.2019	1 069 100	58 677	58 677	117 354
01.05.2019	1 134 743	78 120	78 120	156 240
01.06.2019	1 221 108	84 660	84 660	169 320
01.07.2019	1 142 474	80 724	80 724	161 448
01.08.2019	1 330 875	94 403	94 403	188 806
01.09.2019	1 098 521	58 677	58 677	117 354
01.10.2019	1 009 269	72 165	72 165	144 330

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 периода сумма открытых валютных позиций увеличилась с 132 237 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года до значения 370 633 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2019 года.

Открытая валютная позиция на 1 октября 2019 года составила 6,68% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019 года составили убыток в размере 127 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 51 332 тыс. руб. по состоянию на 01 октября 2018 года до 91 531 тыс. руб. по состоянию на 01 октября 2019 года обусловлено увеличением стоимости вложений Банка в долговые ценные бумаги. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в

расчете процентного риска, составил на 01.10.2019 г. 2 531 млн. руб., что на 2 109 млн. руб. превышает размера портфеля долговых ценных бумаг по состоянию на 01.10.2018г.

Динамика процентного риска

Отчетная дата	Размер портфеля*	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Величина процентного риска
01.10.2018	422 307	50 677	655	51 332
01.11.2018	398 204	47 785	714	48 499
01.12.2018	2 164 340	164 864	6 143	171 007
01.01.2019	1 903 931	137 132	3 222	140 354
01.02.2019	2 329 885	204 194	8 571	212 765
01.03.2019	2 327 262	247 630	7 034	254 664
01.04.2019	891 836	50 126	882	51 008
01.05.2019	1 706 736	103 127	5 042	108 169
01.06.2019	1 780 207	112 404	4 605	117 009
01.07.2019	3 033 716	155 438	7 730	163 168
01.08.2019	1 751 401	108 237	5 386	113 623
01.09.2019	1 724 794	79 683	5 018	84 701
01.10.2019	2 531 133	86 545	4 986	91 531

**Размер портфеля по процентному риску не включает безрисковые бумаги ОФЗ по сделкам обратного РЕПО*

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 9 месяцев 2019 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 01.10.2019 (%)	на 01.01.2019 (%)	Установленный Банком России норматив
Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	351,3	299,8	Более 15%
Н3 Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	297,8	267,9	Более 50%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	6,3	19	Менее 120%

В таблице 31 раскрывается информация по срокам, оставшихся до погашения по финансовым активам и финансовым обязательствам на отчетную дату (01.10.2019).

Таблица 31

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребовани я 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	Просроче нные
АКТИВЫ							

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	988 337	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	24 308	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 925 511	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 317 431	185 767	732 381	658 946	598 691	-	236
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 484 089	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	2 482 596	-
Требования по текущему налогу на прибыль	17 885	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	19 689	37 121	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	50 151	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	21 171	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 414	-
Итого активов	5 752 942	222 888	753 552	658 946	598 691	2 568 469	236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 038 132	22 438	702 490	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	4 699	-	-	34 099	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662 375	-	-	-	-	-	-

Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	5 993	-
Прочие обязательства	52 196	59 328	995	673	-	-	-
Итого обязательств	1 757 402	81 766	703 485	34 772	-	5 993	-
Чистый разрыв ликвидности	3 995 540	141 122	50 067	624 174	598 691	2 562 476	236
Совокупный разрыв ликвидности	3 995 540	4 136 662	4 186 729	4 810 903	5 409 594	7 972 070	7 972 306

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 (01.10.2019г.) составил 56 580 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в виде таблицы.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2018)	1 год расчета (2017)	2 год расчета (2016)
Чистые процентные доходы	350 526	403 635	423 208
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль	(143 896)	(72 139)	124 818

или убыток			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 285	27 717	(52 919)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143 907	(29 467)	(182 888)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 650	18 108	35 784
Комиссионные доходы	45 427	30 880	32 180
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат помощи, возмещения, оприходования излишков, списания обязательств	7 178	2 117	2 392
Комиссионные расходы	20 718	12 729	11 719
Доход на покрытие операционных рисков	455 068	368 122	308 405
Средний доход на покрытие операционных рисков	377 198		
Операционный риск (15%) от среднего дохода на покрытие операционных рисков	56 580		

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 9 месяцев 2019 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.

По итогам 9 месяцев 2019 года величина капитала и коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации составляли:

Отчетные даты	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	5 136 788	5 477 843
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 136 788	5 477 843
Дополнительный капитал	412 131	549 508
Итого собственные средства (капитал)	5 548 919	6 027 351
Норматив достаточности базового капитала	55,7	50,9
Норматив достаточности основного капитала	55,7	50,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	60,2	56
Норматив финансового рычага	58,2	55,9

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 01.01.2019 года по 30.09.2019 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 9 месяцев 2019 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

	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Основной капитал	5 136 788	5 120 789	5 113 910	5 477 843	5 512 498
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 823 025	9 316 800	10 494 511	9 799 437	9 001 928
Показатель финансового рычага	58,22	54,9	48,7	55,9	61,2

Размер активов, определенных на 01.10.2019г. 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 снизился на 976,4 млн. руб. в сравнении с размером активов на 01.01.2019 г., при одновременном уменьшении на 341 млн. руб. основного капитала. В следствие вышеуказанных изменений показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019г. составил 58,2%, по состоянию на 01.01.2019г. финансовый рычаг - 55,9 %.

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».

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 октября 2019 года

Таблица 32

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
АКТИВЫ								
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	613 381	-	-	5 629	302	2 874 140	3 439 452
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-		1 925 511	1 925 511
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	762	1 484 851	1 484 089

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
13	Прочие активы	-	16	-	85	-	56 709	56 810
14	Всего активов	613 381	1 162 991	-	5 714	1 319 103	7 454 535	10 555 724
ПАССИВЫ								
16.1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147 209	16 181	409 477	7 475	135 572	1 047 146	1 763 060
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	662 375	662 375
21	Прочие обязательства	-	-	1	1	8 398	104 792	113 192
23	Всего обязательства	151 908	16 181	409 478	7 476	144 024	1 854 351	2 583 418
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	804	3 346 960	3 348 064
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	108 960	108 960

Остатки по счетам на 1 января 2019 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
АКТИВЫ								
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
ПАССИВЫ								
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
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	865	4 584 359	4 585 524
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	282 152	282 152

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года

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
1	Процентные доходы	48 802	-	-	384	18 440	1 977 459	2 045 085
2	Процентные расходы	133	-	25 447	67	2 708	12 049	40 404
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	48 669	-	(25 447)	317	15 732	1 965 410	2 004 681
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	107 385	-	-	53	17 297	(944 372)	(819 637)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	156 054	-	(25 447)	370	33 029	1 021 038	1 185 044
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	22 132	22 132
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	(76 922)	(76 922)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2	-	9 281	3	3 547	(139 672)	(126 839)
14	Комиссионные доходы	154	31	291	6	606	23 419	24 507

15	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	16 730	16 730
20	Чистые доходы (расходы)	156 343	104	(15 861)	127	26 439	1 183 253	1 350 405

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года

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:	66 425	-	2	119	25 190	204 351	296 087
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 425	-	2	119	25 190	51 843	143 579
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	29 912	29 912
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	693	-	17 272	42	4 829	7 390	30 226
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	699	699
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	693	-	17 272	42	3 922	6 691	28 620
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(9 095)	(22)	839	58 126	49 848
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3)	-	(38 200)	39	(6 293)	116 279	71 822
14	Комиссионные доходы	90	33	382	7	815	35 525	36 852

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 за 9 месяцев 2019 года в виде краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 108 311 тыс. руб., членам Совета директоров – 7 811 тыс. руб.

Иные вознаграждения членам Совета директоров составили 1 275 тыс. руб.

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 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 года 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.):	60 730	48 984
фиксированная часть	60 730	48 984
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.)	-	-
5. Выходное пособие согласно ТК РФ: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)		-
6. Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году (тыс. руб.)		
7. Общий размер отсроченных вознаграждений, в т. ч. (тыс. руб.): денежные средства	-	-

акции или финансовые инструменты, иные способы		
8. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	-	-
9. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т. ч. (тыс. руб.):	-	-
9.1. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
9.2. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
СПРАВОЧНО: Наиболее крупная выплата при увольнении (тыс. руб.)		

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание Акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее Собрание Акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим Собранием Акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется одновременно единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему Собранию Акционеров.

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

На 1 октября 2019 года и в течении 9 месяцев 2019 года профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение данного периода какие-либо значимые изменения в методологии и процедуры управления рисками применяемые Банком, не вносились.

Председатель Правления

Ефремов С.В.

Главный бухгалтер, член Правления

Шадрина Л.В.

6 ноября 2019 года

