



**Акционерный коммерческий банк  
«Национальный Резервный Банк»  
(акционерное общество)**

**РАСКРЫТИЕ АКБ «НРБАНК» (АО) ИНФОРМАЦИИ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ  
(В СОСТАВЕ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

**на 01.10.2019**

**Москва**

Настоящее Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на консолидированной основе (далее - Раскрытие) подготовлено в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У) и внутренним регламентом АКБ «НРБанк» (АО).

В раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату. Цифровая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и содержит информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного) в разрезе применяемых Банковской группой методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение Банка России № 509-П).

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе к числу конфиденциальной относится информация об операциях и доходах конкретных физических лиц (клиентов Банка и служащих структурных подразделений Банка и участников Банковской группы).

Сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банковской группы, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.nrb.ru](http://www.nrb.ru).

### **Сведения общего характера о деятельности банковской группы**

Акционерный коммерческий Банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) 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 № 2170.

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

Деятельность Банка охватывает следующие основные бизнес-сегменты:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерские операции, др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Основным участником Банковской группы, помимо Банка, является ООО «Пром Тех Лизинг», оказывающее услуги финансового лизинга.

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У.

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)"

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	122
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1558469.0000	1558469.0000	122.1
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3247656.0000	3747217.0000	133
2.1	прошлых лет		3883788.0000	3767841.0000	133-33.1
2.2	отчетного года		-636132.0000	-20624.0000	133.1
3	Резервный фонд		476249.0000	476249.0000	132.2
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5282374.0000	5781935.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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	110.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3560.0000	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		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска				

	По обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000
118	Несуственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	225593.0000	362697.0000	5, 6
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
122	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
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	240567.0000	376242.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5041807.0000	5405693.0000	
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
132	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	0.0000	0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	5041807.0000	5405693.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	412131.0000	549508.0000	22, 23
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	412131.0000	549508.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	5, 6
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
156	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	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	заложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другой 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)	5453938.0000	5955201.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8486377.0000	10070556.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8486377.0000	10070556.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8486377.0000	10070556.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	59.4110	53.6780	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	59.4110	53.6780	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	64.2670	59.1350	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
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)	54.6577	49.3839	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	норматив достаточности основного капитала			

			6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		526740.0000	576839.0000	5, 6
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		10009.0000	124300.0000	17
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
175	Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей		9240.0000	12669.0000	11.1
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000	
178	Резерв 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	
179	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 2016 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Право, принадлеж. к инструменту	к ином инструменту	Регулятивные условия	Уровень капитала, в котором включается	Уровень консолидации	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость инструмента
1	1 АКВ "НРБАНК" (АО) (рег. номер - 2170)	10102170B	643 (РОССИЙСКИЙ) (АКЦИЯ)	капитала	общий	Уровень капитала, в котором включается	Уровень консолидации	инструмента	инструмента	инструмента
2	2 АКВ "НРБАНК" (АО) (рег. номер - 2170)	10212170B	643 (РОССИЙСКИЙ) (АКЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	Уровень капитала, в котором включается	Уровень консолидации	инструмента	инструмента	инструмента

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Наличие срока	Наличие права	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий
1	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо/не применимо	нет	полностью по Учет	полностью по Учет
2	акционерный капитал	19.03.1999	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	1700.00/не применимо	не применимо	полностью по Учет	полностью по Учет

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором включается	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Возможность списания инструмента	Условия, при которых списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	не конвертируемый	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	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход			Описание несоответствий
				Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 616-П и Положения Банка России N 509-П		
		34	34а	35	36		37
1	не применимо		да	да	да	да	не применимо
2	не применимо		да	да	да	да	не применимо

Таблица 1.2

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора, с данными элементов  
собственных средств (капитала) банковской группы**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	2 932 239	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	1 558 469
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	2 461 806	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	31 777	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 414
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	12 800	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 560
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6,	8 985 645	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	225 593
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	982 582	1, 2	250 550	
2	Средства в кредитных организациях	4	1 317 369	3	762 095	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	1 999 292	6	1 925 511	
3.1	производные финансовые инструменты					
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	1 925 511	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1.	1 317 369	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	2 763 844	4.1.2.	2 176 960	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 485 336	5	2 803 710	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11,12	53 677	11	30 685	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие			12, 13	78 069	

	активы					
	Прочие финансовые активы	13	30 719			
	Прочие нефинансовые активы	14	113 098			
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4.2	568 723	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	10 009	7	10 009	
	Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	8	2 391 692	-		
	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	10	11 414	10	29 922	
12.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	11 414	10.2	29 922	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	9	49 148	9	31 777	
14	Всего активов	15	11 208 180	14	9 985 380	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости			15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 747 044	15.4, 15.5	1 760 633	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	662 375	16	662 375	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16,18	666 795	16	662 375	
19.1	производные финансовые инструменты	18	4 420	16		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые	19	38 798	15.6, 16.4	38 798	

	обязательства					
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,23	147 094	18, 19	113 223	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	11 682	17	0	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2.	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3.	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4.	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			15, 16	2 461 806	
24	Резервы на возможные потери	22	5 484	20	5 993	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1.	0	
26	Всего обязательств	24	2 616 897	21	2 581 022	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:			22	1 695 846	
27.1	базовый капитал			22.1	1 558 469	
27.2	добавочный капитал			22.2	0	
	Уставный капитал	25	6 057 846	0		
	Эмиссионный доход	26	5 661 393	23	1 236 393	
	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27	-166 833	0		
	Накопленный дефицит	28	-2 961 123	0		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	4 592 913	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-120 794	
30	Всего источников собственных средств	29	8 591 283	(35-34)	7 404 358	



В графе 3 таблицы 1.3 настоящего раздела указана нумерация строк по заполненным строкам столбца 3 консолидированного отчета о финансовом положении за 30 сентября 2019 года. Учитывая отсутствие сопоставимых статей в консолидированной финансовой отчетности и консолидированном балансовом отчете, представляемом в целях надзора, Банк, как головная кредитная организация банковской группы, дополнил таблицу необходимым количеством строк с присвоением значения "0" в графах 3 или 5 в зависимости от того, в каком из отчетов отсутствует строка.

Банк является головной кредитной организацией Банковской (консолидированной) группы.

В целях настоящего Раскрытия к крупным участникам Банковской группы относятся участники банковской группы, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией Банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией Банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляет 5 и более процентов финансового результата Банковской группы (расчет осуществляется в абсолютных величинах без учета знака финансового результата участника Банковской группы или Банковской группы в целом), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком как головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками Банковской группы, которых составляют 5 и более процентов активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Информация об участниках Банковской группы приведена ниже:

Наименование	Местонахождение	Основные направления деятельности	Включение в консолидированную отчетность банковской группы (Да/ нет)	Метод консолидации
1	2	3	4	5
ООО «Пром Тех Лизинг»	117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 10А	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	Да	В полном объеме
ООО «Национальная ипотечная компания»	107066, Москва, ул. Н. Басманная, д. 37А	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	нет	-

Как отмечалось выше, основным участником Банковской группы, помимо Банка, является Общество с ограниченной ответственностью «Пром Тех Лизинг».

Неконсолидируемым участником Банковской группы при раскрытии информации по управлению рисками и капиталом на консолидированной основе признается ООО «Национальная ипотечная компания» (несущественность влияния). В настоящее время ООО «Национальная ипотечная компания» не ведет активной хозяйственной деятельности.

Различия в подходах по включению (невключению) отчетных данных участников Банковской группы, применяемых Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе (представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России

№ 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора) связаны с отражением активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, входящего в периметр бухгалтерской консолидации как дочернее предприятие Банка (Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саввинские палаты» (доля участия 100%), при этом отражается в консолидированном отчете о финансовом положении за 31 декабря 2018 года как «Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление», а в консолидированной отчетности банковской группы (форма по ОКУД 0409802) как вложения в финансовые активы, предназначенные для продажи, при этом в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 509-П паевые инвестиционные фонды недвижимости не входят в перечень организаций, включаемых в консолидированную отчетность банковской группы, представляемой в целях надзора.

В отчетном периоде Банком как головной организацией банковской группы выполнялись все требования к капиталу в соответствии с Положением Банка России № 509-П. Собственные средства Банковской группы по состоянию на 01.10.2019 составляют 5 453 938 тыс. руб., в том числе основной капитал Банковской группы – 5 041 807 тыс. руб. или 92,4% собственных средств Банковской группы. Доля собственных средств крупного участника Банковской группы в собственных средствах группы по состоянию на отчетную дату составляет 21,13%.

В составе собственных средств (капитала) Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Все участники Банковской группы являются резидентами Российской Федерации. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по состоянию на 01.10.2019 в соответствии с решением Совета директоров Банка России сохраняется на уровне 0% от взвешенных по риску активов<sup>1</sup>.

На 01.10.2019 присутствует кредитный риск в размере 240 тыс. руб. в отношении контрагента-нерезидента (частная компания), являющегося представителем Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, где установлена национальная антициклическая надбавка в размере 1%.

Банк как головная организация банковской группы выполняет требования пункта 8.1. Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), в соответствии с которым привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным вышеуказанным Положением, эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный от размещения указанных акций, должны подлежать поэтапному исключению кредитной организацией из расчета величины собственных средств (капитала). Такое исключение осуществляется с даты вступления вышеуказанного Положения в силу в размере 60 процентов, в последующие годы - 1 января текущего года ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=30082019\\_173454nant2019-08-30t17\\_19\\_23.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=30082019_173454nant2019-08-30t17_19_23.htm)

ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

В III квартале 2019 года, также как и в предыдущие отчетные периоды, Банк, как головная организация Банковской группы, соблюдал все обязательные нормативы, установленные Банком России для банковских групп.

На Банк, как головную организацию Банковской группы, не распространяется требование Банка России по расчету значения норматива краткосрочной ликвидности.

Основные изменения обязательных нормативов Банковской группы в III квартале 2019 года связаны с уменьшением объема активов, взвешенных по уровню риска (с 10 268 806 тыс. руб. до 8 486 377 тыс. руб.), и уменьшением размера собственных средств (с 5 653 143 тыс. руб. до 5 453 938 тыс. руб.).

Банк, как головная организация Банковской группы, рассчитывает нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, приведенные в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с Положением Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение № 509-П) и Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России № 180-И).

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			На отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		5 041 807,000	5 025 882,000	5 025 671,000	5 405 693,000	5 437 260,000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 741 552,000	5 609 554,000	5 408 486,000		
2	Основной капитал		5 041 807,000	5 025 882,000	5 025 671,000	5 405 693,000	5 437 260,000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 741 552,000	5 609 554,000	5 408 486,000		
3	Собственные средства (капитал)		5 453 938,000	5 653 143,000	5 640 448,000	5 955 201,000	5 986 768,000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 255 627,000	6 596 883,000	6 499 886,000		
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 486 377,000	10 268 806,000	8 901 688,000	10 070 556,000	9 036 678,000
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		59,411	48,943	56,374	53,700	60,200
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67,656	54,627	60,669		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		59,411	48,943	56,374	53,700	60,200
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67,656	54,627	60,669		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк.H1.3, H20.0)		64,267	55,052	63,364	59,100	66,300
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		73,714	64,242	73,019		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,125	2,000	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)		2,125	2,000	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		54,658	45,028	51,941	49,400	55,400
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8 723 830,000	9 221 907,000	10 458 287,000	9 722 313,000	8 922 234,000
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		57,794	54,499	48,054	55,600	60,900
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		65,815	60,829	51,715		
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							



Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 791 050	3 263 242	223 284
2	при применении стандартизированного подхода	2 791 050	3 263 242	223 284
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	234 687	229 293	18 775
7	при применении стандартизированного подхода	234 687	229 293	18 775
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 148	0	92
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	1 509 770	1 534 678	120 782
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 194 350	4 509 325	255 548
21	при применении стандартизированного подхода	3 194 350	4 509 325	255 548
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	707 250	707 250	56 580
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	48 123	25 023	3 850
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	-	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 486 378	10 268 811	678 910

По состоянию 01.10.2019 деятельность Банка в наибольшей степени подвержена кредитному риску. Величина кредитного риска (с учетом строк 1, 6, 10, 12 и 25), покрываемого собственными средствами, составила 4 584 778 тыс. руб., что на 9,25% меньше аналогичной величины на предыдущую отчетную дату.

Величина кредитного риска контрагента (строка 6 Таблицы 2.1) в III квартале 2019 года изменилась незначительно: увеличение составило 2,35%.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ составил 1 148 тыс. руб. на 01.10.2019 в связи с заключением сделки по покупке 500 штук облигаций GTLK Europe DAC, заключенной 26.09.2019 с датой исполнения 02.10.2019 года.

Величина рыночного риска уменьшилась на 29,2% (до 3 194 350 тыс. руб.). Величина рыночного риска уменьшилась за III квартал 2019 года за счет отрицательной динамики всех составляющих:

процентного, фондового и валютного рисков. Наибольшее влияние на динамику рыночного риска оказало уменьшение процентного риска с 163 168 тыс. руб. на 01.07.2019г. до 91 531 тыс. руб. на 01.10.2019г., что было обусловлено изменением структуры портфеля ценных бумаг: увеличением вложений в долговые ценные бумаги с низким риском и коэффициентами взвешивания на фоне снижения вложений в долговые ценные бумаги с ненулевыми коэффициентами взвешивания для расчёта процентного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска (с учетом вычета из капитала), в анализируемом периоде уменьшился с 3 074,3 млн. руб. на 01.07.2019г. до 2 595,7 млн. руб. на 01.10.2019г.

Величина операционного риска, рассчитанная по итогам 2018 года в соответствии с Положением Банка России № 652-П, с учетом коэффициента 12,5 составила 707 250 тыс. руб.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк, как головная организация Банковской группы, соблюдал все требования к уровню капитала с многократным превышением пороговых значений, установленных нормативными документами Банка России.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	14 508 279	1 442 195
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 604 946	0
2.1	кредитных организаций	-	-	71 758	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 533 188	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 957 504	1 442 195
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	452 889	66 930



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	452 889	66 930
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 504 615	1 375 265
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 504 615	1 375 265
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	287 819	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 923 254	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 281 575	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	247 018	
8	Основные средства	0	0	65 723	0
9	Прочие активы	0	0	140 440	0

\* по строке 1 просуммированы все виды активов, перечисленные в Таблице 3.3

\*\* по строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены остатки на счетах 30110, 30114

\*\*\* по строке «Межбанковские кредиты (депозиты)» отражена ссудная и приравненная к ссудной задолженность кредитных организаций, включая требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг.

По строкам 3.1.1 и 3.2.1 отражены вложения в ценные бумаги эмитентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные российскими и международными рейтинговыми агентствами.

В состав строки 8 вошли: основные средства, нематериальные активы и материалы, с учетом амортизации.

В расчет строки 9 применялись правила формирования прочих активов по разработочной таблице для формы 0409806 без учета резервов.

В отчетный период Банк не осуществлял операций, связанных с обременением активов.

Таблица 3.4

## Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	25 440	13 958
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	733 043	1 003 441
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	733 043	1 003 441
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	502 617	73 334
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	492 350	62 158
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 267	11 176

По итогам 9 месяцев 2019 года остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 11 482 тыс. руб. до 25 440 тыс. руб., их удельный вес в общем объеме активов Банковской группы составляет менее 1% и является несущественным.

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 26,9% и составили 733 043 тыс. руб. Их доля в общем объеме активов составляет 6,9%. Долговые ценные бумаги представлены вложениями в выпуски еврооблигаций эмитентов - нерезидентов, являющихся компаниями специального назначения.

Средства нерезидентов увеличились за 9 месяцев 2019 года на 429 283 тыс. руб. и составили на 01.10.2019г. 502 617 тыс. руб. (более чем в 6 раз). Следует отметить, что значительная часть роста средств нерезидентов произошла в I полугодии 2019 года (по состоянию на 01.07.2019г. данный показатель составил 420 686 тыс. руб.).

Данная динамика связана с ростом средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 430 192 тыс. руб. до 492 350 тыс. руб. Денежные средства физических лиц-нерезидентов на счетах и во вкладах, наоборот, уменьшились на 909 тыс. руб. (-8,1%).

В целом остатки денежных средств физических лиц - нерезидентов и юридических лиц - нерезидентов составляют 4,9% от валюты баланса Банковской группы и являются несущественным источником пассивов.

## Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые  
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери  
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка  
России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях  
формирования кредитными организациями резерва на возможные  
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые  
удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

В течение отчетного периода у Банковской группы отсутствовали вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России № 2732-У).

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П

Но мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован-ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномочен ного органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе*:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам:							
		12 497	21%	2624	0%	0	-21 п.п.	-2624
		674	21%	142	1%	7	-20 п.п.	-135
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.2	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

По строке 3 добавлены дополнительные строки для отражения ряда кредитов, по которым изменение резерва в процентном выражении различалось.

Ссудная задолженность, предоставленная для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в III квартале 2019 года по сравнению со II кварталом 2019 года увеличилась на 2 679 тыс. руб. (+25,5%) и составила 13 171 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.19г. – 10 492 тыс. руб.).

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

При расчете размера операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России №652-П.

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (без учета коэффициента 12,5) на отчетную дату 01.10.2019 составил 56 580 тыс. руб. Расчет операционного риска представлен ниже.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2018)	2 год расчета (2017)	3 год расчета (2016)
Чистые процентные доходы	350 526	403 635	423 208
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-143 896	-72 139	124 818
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 291	0	-62 451
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 юр. 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 за три года)	56 580		

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банковской группой сформирована положительная величина совокупного ГЭП между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки, таким образом, чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

При этом на временном горизонте 1 год при снижении процентных ставок в рублях уменьшение процентного дохода составило бы 19 048 тыс. руб., при снижении процентных ставок в долларах США увеличение процентного дохода составило бы 653 тыс. в рублевом эквиваленте.

Ниже представлена оценка влияния возможного изменения процентного риска при изменении процентных ставок на 200 б.п. в разрезе валют на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в тыс. руб.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал
<b>рубли (код валюты 643)</b>					
Совокупный ГЭП	660 162	202 985	16 655	560 913	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	-
Изменение уровня процентных ставок +200 б.п.	12 653	3 383	208	2 805	19 048
Изменение уровня процентных ставок -200 б.п.	-12 653	-3 383	-208	-2 805	-19 048
<b>доллары США (код валюты 840)</b>					
Совокупный ГЭП	-28 501	-1 337	-5 476	-3 160	-
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	-
Изменение уровня процентных ставок +200 б.п.	-546	-22	-68	-16	-653
Изменение уровня процентных ставок -200 б.п.	546	22	68	16	653

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банковской группы

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными с учетом положений Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30 июля 2013 г. № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага»).

В настоящем разделе Банк как головная кредитная организация Банковской группы раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

## Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

### Информация о нормативе финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	на отчетную дату 01.10.2019г.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	8 723 830,000	9 221 907,000	10 458 287,000	9 722 313,000	8 922 234,000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	57,794	54,499	48,054	55,600	60,900
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	65,815	60,829	51,715		

### Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

#### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		9985380
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		10009
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3209
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		49591
7	Прочие поправки		264927
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		9763244

#### Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		7600912.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		240567.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		7360345.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		94.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3209.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		3303.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1310591.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		1310591.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		101913.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		52322.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		49591.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		5041807.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		8723830.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		57.79



Размер балансовых активов в соответствии с формой 0409802 составил 9 985 380 тыс. руб. включая требования по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), на сумму 1 310 591 тыс. руб. и справедливую стоимость ПФИ на сумму 94 тыс. руб.

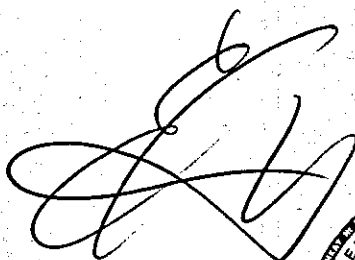
Величина балансовых активов по форме 0409802 (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составила бы 8 674 695 тыс. руб.

При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 7 600 912 тыс. руб. Таким образом, различия в указанных величинах балансовых активов составляют 14,13%.

Причиной существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, 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 норматива финансового рычага является уменьшение балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, на сумму корректировок по коду 8794<sup>2</sup>.

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников базового капитала балансовых активов под риском, составляет 240 567 тыс. руб. и включает нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 11 414 тыс. руб.; отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли в размере 3 560 тыс. руб. и несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в размере 225 593 тыс. руб.<sup>3</sup>

Председатель Правления  
АКБ «НРБанк» (АО)



С.В. Ефремов



<sup>2</sup> Данные изменения в расчетах связаны с новой редакцией инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 06.05.2019.

<sup>3</sup> По данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

