

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год  
Акционерного коммерческого банка  
«Национальный Резервный Банк»  
(акционерное общество)**

Российские стандарты бухгалтерского учета

Москва 2018

## Оглавление

1. Информация о кредитной организации .....	4
1.1. Основа подготовки отчетности .....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения .....	6
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка .....	7
1.4. Информация о наличии и составе банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком .....	7
1.5. Информация о составе Правления Банка .....	7
1.6. Сведения о составе Совета директоров .....	8
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	8
2.1. Характер операций и основные направления деятельности .....	8
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 2017 год .....	14
2.3. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку .....	16
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	16
2.5. Стратегия развития Банка .....	16
2.6. Программа отчуждения непрофильных и проблемных активов .....	17
3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности .....	17
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса .....	17
3.1.18. Изменения в учетной политике в будущем .....	25
3.2. События после отчетной даты .....	25
3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета .....	25
3.4. Сведения о прекращенной деятельности .....	25
4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806) .....	26
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
4.3. Информация о методах оценки вложений Банка в ценные бумаги по справедливой стоимости .....	28
4.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	29
4.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
4.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	35
4.7. Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Прочее участие .....	35
4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения .....	36
4.9. Резервируемые ценные бумаги .....	36
4.10. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы .....	36
4.11. Прочие активы .....	38
4.12. Прочие обязательства .....	39
4.13. Средства кредитных организаций .....	40
4.14. Средства клиентов .....	40
4.15. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах .....	41
4.16. Информация о просроченной задолженности Банка .....	42
4.17. Отложенные налоговые обязательства .....	42
4.18. Величина уставного капитала .....	42
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807) .....	43

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду актива.....	43
5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты, финансовый результат от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам , оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	44
5.3. Налогообложение.....	44
5.4. Вознаграждение работникам .....	44
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....	45
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (форма 0409813).....	49
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	50
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками.....	51
9.1. Основные риски Банка .....	51
9.2. Риск ликвидности.....	61
9.3. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски .....	63
9.4. Правовой риск .....	67
9.5. Стратегический риск .....	69
9.6. Операционный риск.....	69
9.7. Риск потери Банком деловой репутации .....	70
10. Информация о сделках по уступке прав требований .....	71
11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	74
12. Система оплаты труда .....	77
13. Операции с контрагентами - нерезидентами.....	81

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НРБанк» (АО) за 2017 год сформирована в объеме, включающем информацию о событиях и операциях, которые являются существенными в рамках изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «НРБанк» (АО), произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и внутренних регламентов Банка.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием 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.

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

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

Банк осуществляет экономическую деятельность в Российской Федерации.

2017 год также как и 2016 стал годом стабилизации российской экономики и ее финансовой сферы, перехода от спада к восстановительному росту. В том, что спад был менее глубоким, а восстановление началось быстрее, чем ожидалось, важную роль сыграло сохранение макроэкономической стабильности в стране.

Ценовая и финансовая стабильность – необходимое, но недостаточное условие для устойчивого роста экономики, важны структурные преобразования. Стабильно низкая инфляция поддержит переход российской экономики к новой модели экономического роста, основанной не только на экспорте углеводородов, но и на внутренних инвестициях, диверсификации экономики и повышении производительности труда.

В 2017 году вектор денежно-кредитной политики сохранился. Уровень инфляции в России относительно предыдущего периода составил: в 2017 году – 2,52%, в 2016 году – 5,38%, в 2015 году – 12,91%, что демонстрирует тенденцию снижения инфляции.

Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России.

Следует отметить, что замедление инфляции происходило на фоне восстановления экономической активности, снижения долгосрочных процентных ставок. Это свидетельствует о том, что имеются предпосылки для роста уверенности бизнеса в завтрашнем дне и готовность к долгосрочным вложениям.

Банковский сектор восстановил прибыльность и нарастил капитал, достаточный для активизации кредитования экономики.

В 2017 г. прибыль банковского сектора составила 790 млрд. рублей. Основными факторами роста прибыли банковского сектора в 2017 г. стали увеличение чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами (из-за восстановления темпов роста потребительского кредитования и снижения процентных расходов по привлеченным средствам населения), а также рост прочих чистых процентных доходов. Основным фактором, вызвавшим увеличение расходов банковского сектора в III квартале 2017 г., стал рост непроцентных расходов по начислению резервов частными банками (в том числе банками, процедура санации которых началась в III квартале 2017 г.).

Основные показатели в 2017 году в банковском секторе демонстрировали рост. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Продолжается процесс стабилизации, доли «плохих» корпоративных ссуд на фоне незначительного роста совокупного кредитного портфеля, а в сегменте кредитования физических лиц доля просроченной задолженности снижается.

Снижение доли просроченной задолженности было обусловлено как ростом кредитного качества по портфелю необеспеченных потребительских кредитов, так и ростом совокупного кредитного портфеля.

Портфель кредитов в иностранной валюте в целом также демонстрирует динамику снижения доли «плохих» ссуд, за исключением кредитов, предоставленных строительным компаниям и компаниям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом.

Несмотря на устойчивый рост доходов банков по операциям с физическими лицами, наблюдается некоторое снижение маржи по новым кредитам и депозитам населения. Разница между ставками по средствам физических лиц, размещенным и привлеченным в течение месяца, с 01.04.2017 по 01.10.2017, сократилась на 1,52 п.п., причем эта тенденция была характерна как для банков из числа 30 крупнейших, так и для прочих банков.

Падение реальных располагаемых денежных доходов населения РФ продолжается четвертый год подряд. В 2017 году падение составило 1,7%, в 2016 году падение составило 5,9%, за 2015-й — 3,2%, за 2014-й — 0,7%, что оказало существенное влияние на изменения в кредитном и сберегательном поведении российского населения в новых экономических условиях.

Однако, в конце 2017 года наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

В 2017 году уровень безработицы был близок к естественному, то есть рынок труда находится в равновесии. В этих условиях рост спроса на труд при расширении производства может столкнуться с недостатком предложения при относительно стабильной численности экономически активного населения страны.

Причинами данной динамики стали: обострение геополитической обстановки, экономические санкции в отношении ряда российских компаний, ограничившие их доступ к международным финансовым ресурсам, а также большая волатильность цен на нефть. Замедление темпов роста происходило в таких отраслях как промышленное производство и торговля. Значительно упал инвестиционный спрос, а также изменились потребительские настроения населения.

В части внешних условий среднесрочный прогноз строится на предпосылке о том, что внешнеэкономические факторы не будут оказывать значимой поддержки российской экономике, оставаясь ключевым источником неопределенности, в том числе с учетом геополитического фона.

2017 год ознаменовался существенным снижением ключевой ставки ЦБ РФ. Российский регулятор сократил ключевую ставку сразу на 2,25 п.п.: с 10% годовых в январе до 7,75% годовых в декабре. Уменьшению ставки Центробанк способствовало падение годовой инфляции с 5,4% в январе до рекордно низкого уровня в 2,5% в декабре.

Учитывая указанные выше факторы, Банк в 2017 году продолжил начатые ранее действия, направленные на оптимизацию бизнеса. При благоприятной конъюнктуре рынка существенно сокращен стратегический портфель ценных бумаг, что позволило в целом увеличить уровень ликвидности Банка. В 2017 году Банк уделял особое внимание диверсификации активных операций, обеспечивая финансовую устойчивость и высокие требования к управлению ликвидностью и рисками.

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

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

Результатом достижения стратегических ориентиров по основным видам деятельности должно стать усиление позиций на банковском рынке, что позволит Банку и впредь занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка, а также быть привлекательным для инвесторов.

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

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 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.

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

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

### **1.3. 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 ONH	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 (консолидированной) группы, возглавляемой Банком**

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

— Общество с ограниченной ответственностью «Пром Тех Лизинг», оказывающее услуги финансового лизинга.

В августе 2017 года Банк вышел из Уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Национальная Земельная компания» на основании Заявления о выходе из состава общества от 22.08.2017г.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк входит в состав группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим конечным контролем над Банком, является господин Лебедев Александр Евгеньевич (гражданин Российской Федерации).

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

Состав Правления Банка на 01 января 2018 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 01 января 2018 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:

- 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, конверсионные операции, валютный контроль, и др.;
- розничный бизнес: обслуживание частных клиентов - физических лиц по открытию счетов и депозитов, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов, выпуску банковских карт, конверсионным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.;
- доверительное управление капиталом на финансовых рынках;
- операции на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и др.

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01 января 2018 года:

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



Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2170
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.10.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03790-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03851-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03899-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Дата начала действия лицензии (переоформление лицензии)	17.12.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

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

**Банк является членом (участником):**

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

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

**Корпоративный бизнес**

При оказании комплекса расчетно-кассовых услуг, конверсионных операций, а также привлечения денежных средств клиентов в депозиты, Банк использует рыночный подход к ценообразованию и тарифам, предлагая конкурентные продукты, на условиях соответствующих требованиям корпоративного бизнеса. Для наиболее значимых клиентов Банк оперативно рассматривает возможность установления индивидуальных тарифов с учетом комплексного подхода к обслуживанию и удовлетворяя потребности клиентов.

Работа со всеми сегментами корпоративных клиентов - традиционная составляющая деятельности Банка. При работе с этой группой клиентов Банк ориентируется на предоставление индивидуального комплексного обслуживания с высоким уровнем сервиса и формирование партнерских отношений. Среди клиентов Банка в 2017 году присутствуют компании холдингового типа, средние компании - лидеры сегментов экономики и локальных рынков.

Банк предлагает своим клиентам широкую линейку банковских продуктов и услуг: начиная со стандартных решений (расчетно-кассовое обслуживание, валютный контроль, размещение временно свободных средств, различные виды кредитования и пр.) и заканчивая индивидуальными продуктами и сервисами, которые позволяют предлагать клиентам индивидуальный подход в решении их текущих и стратегических задач.

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

Приоритетным направлением в работе с корпоративными клиентами является предоставление банковских гарантий – продукта с кредитным риском, не требующего отвлечения ресурсов

Банка. Для отдельных проектов, относящихся к наиболее перспективным отраслям экономики, среди которых рассматриваются такие отрасли, как сельское хозяйство, авиаперевозки, строительство, деревообработка и производство изделий из дерева, производство промышленного оборудования и прочих, Банк предлагает следующие виды кредитных продуктов (наряду с банковским гарантиями):

- кредитование в форме овердрафта;
- кредитование для формирования покрытия по аккредитивам;
- контрактное кредитование;
- кредитование под залог собственного имущества клиента, под залог приобретаемого клиентом имущества, под залог собственных долговых ценных бумаг Банка, под поручительство и прочее обеспечение;
- инвестиционное кредитование.

Основным приоритетом при предоставлении продуктов с кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля, в том числе за счет:

- совершенствования методического обеспечения оценки и управления кредитными и иными присущими процессу кредитования рисками;
- работы с постоянными клиентами Банка, а также привлечение новых высококлассных клиентов;
- последовательного снижения доли просроченной задолженности.

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

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

Исторически приоритетное направление клиентской работы Банка - расширение объема услуг, предоставляемых компаниям, входящим в состав Национальной резервной корпорации, активно развивалось и в 2017 году.

Основной целью в 2017 году являлось сохранение стабильной корпоративной клиентской базы, использующей на постоянной основе комплекс банковских продуктов и услуг, предлагаемых юридическим лицам и их партнерам, контрагентам и сотрудникам.

В течение 2017 года осуществлялось совершенствование действующей продуктовой линейки для корпоративных клиентов.

Кредитный портфель корпоративных клиентов составил на 01.01.2018 г. 4,4 млрд. руб., в т. ч. просроченная задолженность – 0,6 млрд. руб., что составляет 13,6% от кредитного портфеля.

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

## **Розничный бизнес**

Основными задачами розничного бизнеса Банка в 2017 году являлись оптимизация процессов сопровождения, переход от активного привлечения клиентов к качественному обслуживанию и сопровождению кредитов.

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

Банк, имеет большой опыт качественного обслуживания VIP-клиентов, и в дальнейшем рассматривает данную категорию клиентов как одну из приоритетных.

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

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

В части привлечения депозитов физических лиц Банк ориентируется на динамику рыночных процентных ставок по сопоставимым видам вкладов и не использует практику привлечения вкладов по ставкам, превышающим рыночный диапазон. Продуктовая линейка Банка в 2017 году практически не изменялась.

Общий объём вкладов физических лиц по состоянию на 01.01.2018г. составил 821,6 млн. руб. Структура вкладов физических лиц на 01.01.2018г. следующая:

- депозиты до востребования 23,9%;
- срочные депозиты 67%;
- текущие счета 9,1%.

В 2017 году работа по кредитованию физических лиц была направлена на поддержание качества кредитного портфеля, в т. ч. реструктуризацию кредитов в индивидуальном порядке и на оптимизацию процессов кредитования. Банк не развивал кредитование физических лиц как ипотечное, так и потребительское.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. ссудная задолженность физических лиц составила 284,6 млн. рублей. На долю просроченной задолженности приходится 82,9 млн. рублей, или 29% от ссудной задолженности физических лиц.

### **Международный бизнес**

В отчетном периоде Банк проводил работу по оптимизации корреспондентской сети. В настоящее время она насчитывает 14 финансовых институтов: 2 зарубежных и 10 российских из них 2 небанковских кредитных организации. Сокращение количества контрагентов не повлияло на возможность успешно проводить международные расчеты клиентов в различных валютах. В течение отчетного периода проходила активная инвентаризация корреспондентских отношений с иностранными финансовыми институтами, что повлекло сокращение количества RMA авторизаций с банками, отношения с которыми отсутствовали в течение нескольких лет. В условиях агрессивной политики международного финансово-экономического сообщества (продолжающиеся санкции, расширение и ужесточение контроля банковских операций со

стороны иностранных финансовых институтов) Банк осуществил подключение к системе передачи финансовых сообщений через платежную систему Банка России (СПФС), в этой связи были также подписаны соглашения с несколькими банками-корреспондентами о взаимодействии через СПФС Банка России.

Для осуществления международных расчетов своих клиентов в иностранных валютах Банк использует возможности корреспондентских отношений с крупными российскими банками, а также счета, открытые в швейцарском банке UBS Switzerland AG.

В целях сокращения издержек Банк воспользовался новыми продуктами компании SWIFT: проведено подключение Банка к сервису Bankers World Online по раскрытию информации в целях выполнения требований Know Your Customer (KYC). Услуга позволяет увеличить прозрачность процедур комплаенса для финансовых институтов, а также обеспечить доступ к справочникам для большего количества пользователей.

В связи с возрастающими угрозами мошеннических действий и хакерских атак в сфере банковских коммуникаций Банк провел аттестацию аппаратно-программного комплекса на соответствие требованиям программы клиентской безопасности Customer Security Program (CSP), разработанной компанией SWIFT. В целях оптимизации расходов Банк подготовил переход в 2018 году на новую аппаратно-программную платформу на базе процессоров Intel и операционной системы Windows Server 2016

В условиях снижения взаимного доверия банков друг другу, сворачивания операционного пространства на межбанковском рынке не только за пределами страны, но и внутри неё, Банк сумел сохранить деловые отношения со своими многолетними партнерами, обновив свою договорную базу. К окончанию 2017 года число контрагентов на рынке МБК/FOREX составило 42 банка.

### **Операции на финансовых рынках**

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

Обслуживание корпоративных клиентов на финансовых рынках остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В 2017 году Банк продолжил развитие клиентоориентированной модели бизнеса, предоставляя клиентам максимально широкий спектр услуг.

В прошедшем году Банк продолжил работу, заключая срочные и спот сделки с иностранной валютой, успешно воспользовавшись волатильностью рынка, сохранены значительные объемы размещения денежных средств на межбанковском рынке.

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

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

Банк является активным оператором во всех ключевых секторах денежного рынка. Контрагентами Банка по операциям на рынке МБК, конверсионным и банкнотным операциям являются как российские, так и зарубежные финансовые организации. Банк осуществляет

межбанковские кредитно-депозитные и конверсионные операции в рамках чистых лимитов, установленных на банки-контрагенты.

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

- сокращения объема вложений в ценные бумаги, не обращающиеся на фондовом рынке;
- диверсификации существующего портфеля ценных бумаг за счет повышения объема вложений в высоконадежные ценные бумаги с фиксированным доходом;
- увеличения объема сделок РЕПО на Московской бирже с участием центрального контрагента;
- участия в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ.

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

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 2017 год**

В течение 2017 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с аналогичными показателями за 2016 год.

По состоянию на 1 декабря 2017 года Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2017 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2018 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2018 года. В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2018 года не поступало.

В течение 2017 года основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись сделки на валютном рынке, и привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке с российскими кредитными организациями.

Показатели, млн. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения
Активы	9 694,1	9 360,5	333,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	27,9	(171,3)	199,2
Прибыль (убыток) за отчетный период	(108,2)	(232,7)	124,5
Капитал	5 881	6 138	(257)

За 2017 год совокупная величина активов Банка, по сравнению с данными на 01.01.2017 года увеличилась на 333,6 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону уменьшения прошли по следующим статьям бухгалтерского баланса: «Средства в кредитных организациях» - на 685 млн. руб., «Требования по текущему налогу на прибыль» - на 98 млн. руб. и «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» - на 85 млн. руб. Существенные изменения в активах в сторону увеличения прошли по статье бухгалтерского баланса: «Чистая ссудная задолженность» - на 1230 млн. руб.

По итогам работы прибыль Банка до налогообложения за 2017 года составила – 27,9 млн. руб. (по итогам работы за 2016 год Банком зафиксирован убыток до налогообложения в размере 171,3 млн. руб.). Убыток Банка за отчетный период составил – 108,2 млн. руб. (за 2016 год Банком получен убыток в размере 232,7 млн. руб.). Уплаченные Банком налоги и сборы за 2017 год составили 136 млн. руб. (за 2016 год 61 млн. руб.).

По результатам работы за 2016 и 2017 годы Банком получен убыток от текущей деятельности с сумме 232,7 млн. руб. и 108,2 млн. руб., соответственно. Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена необходимостью применения более консервативного подхода к оценке рисков потерь, учитывая факторы внешней среды и требования регулятора.

Также на результаты работы Банка в 2017 году повлияли значительные расходы в области IT технологий в частности обновление автоматизированной банковской системы АБС Диасофт.

Органами управления Банка (Правлением Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом) принимаются меры, направленные на покрытие убытков и достижения положительного финансового результата в будущем.

В этом направлении Банком планируется снижение расходной составляющей за счет снижения операционных и административных расходов при одновременно увеличении доходов Банка по следующим направлениям:

- увеличение доходности по казначейским операциям;
- поддержание процентных ставок на уровне обеспечивающем привлекательность банковских продуктов;
- развитие услуг в сфере торгового финансирования;
- продажа непрофильных активов;
- увеличение комиссионных доходов за счет предоставления банковских гарантий.

Комплексную оценку реализации и эффективности запланированных мер на длительную перспективу оценить сложно.

Вместе с тем, в среднесрочной перспективе органы управления Банка придерживаются стратегических задач, направленных на повышение качества и комплексности финансового обслуживания корпоративных клиентов, развитие финансовых продуктов для малого и среднего бизнеса в целях устойчивого экономического роста, реализации функции поддержания финансовой стабильности Банка и повышения эффективности его деятельности на рынке финансовых услуг.

Капитализация Банка при незначительном снижении капитала за 2017 год (на 257 млн. руб.) остается значительной, норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018г. составил 55,9%, по состоянию на 01.01.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 47,4%.

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

По состоянию на 01 января 2018 года Банку присвоены следующие значения рейтинговых показателей

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (02.06.2017г.)	Прогноз - «Стабильный»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
	Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
	Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
	Краткосрочная оценка риска контрагента — «NP(cr)»
RAEX (Эксперт РА) (06.12.2017г.)	Прогноз – «Стабильный»
	Рейтинг кредитоспособности – «ruB+»

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

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

### **2.5. Стратегия развития Банка**

Стратегия развития Банка, утвержденная Советом директоров АКБ «НРБанк» 28 декабря 2016 года, принята на период 2017-2018 годы (далее – Стратегия развития).

Стратегия развития определяет основные цели, задачи и направления деятельности АКБ «НРБанк» на указанный период времени, а также механизмы реализации намеченной Стратегии развития Банка.

Целью создания Стратегии развития является определение на ближайшие два календарных года параметров, позволяющих обеспечить устойчивость функционирования Банка, как коммерческой организации, и направленных на диверсификацию структуры активов и пассивов, повышение инвестиционной привлекательности, а также совершенствование системы управления Банком, в том числе системы принятия рисков.

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

Основным стратегическим приоритетом для Банка является повышение инвестиционной привлекательности за счет обеспечения выполнения следующих стратегически задач:

- оптимизация структуры активов с целью уменьшения потенциального риска потерь;
- увеличение эффективности банковских операций;



- оптимизация затрат, позволяющей обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- совершенствование структуры управления, позволяющие обеспечить высокие стандарты качества услуг, менеджмента и деловой этики.

Результатом достижения стратегических ориентиров по основным видам деятельности должно стать усиление позиций на банковском рынке, что позволит Банку и впредь занимать экономическую нишу среднего, стабильного и надежного Банка, а также быть привлекательным для инвесторов.

В своей операционной деятельности Банк ориентирован на следующие цели финансовой результативности стратегии:

- поддержание уровня процентных расходов к процентным доходам в размере не более 10%;
- поддержания уровня комиссионных расходов к комиссионным доходам в размере не более 50%.

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

Банк планирует мероприятия по повышению отдачи от ряда непрофильных активов, находящихся на балансе, за счет реструктуризации условий по данным активам, или поиска и реализации данных вложений новым инвесторам. Это в основном объекты недвижимости и другие активы, принятые на баланс в качестве отступного по просроченным (проблемным) кредитам и не используемые непосредственно в банковской деятельности.

Банк планирует активно продолжить следующие мероприятия по работе с проблемными активами:

- продажа задолженности;
- участие в процедурах банкротства заемщиков, реализация судебных мероприятий по взысканию задолженности.

При осуществлении указанных мероприятий перед менеджментом Банка ставится задача возврата денежными средствами не менее 50% от остатка просроченной ссудной задолженности юридических лиц, возврат не менее 75% от просроченных кредитов физических лиц.

## **3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

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

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

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

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

### 3.1.2. Основные средства и нематериальные активы

С 2016 года, в связи с введением в действие отраслевого стандарта «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П) Банк ввел новые требования к учету основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА).

Основные изменения:

- порог материальности от 100 тыс. руб.;
- программное обеспечение с простой неисключительной лицензией также признается НМА (без порога материальности);
- введены ежегодные проверки на обесценение;
- введено понятие «ликвидационная стоимость» для группы ОС «транспортные средства».

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).

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

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 момента их ввода в эксплуатацию.

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.

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

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 составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

### 3.1.3. Запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования (по себестоимости) и подлежат списанию на затраты по мере передачи их в эксплуатацию.

### 3.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью (далее – СС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской

Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых Приказов (отдельных положений Приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

### **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»). 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. Ученные векселя**

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

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

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

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

### 3.1.7. Дебиторская задолженность

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

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

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

### 3.1.8. Финансовые требования

Финансовые требования (активы) Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в не денежной форме (требования по поставке ценных бумаг). В балансе финансовые и нефинансовые требования (активы) отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо с учетом амортизации) за исключением, вложений в ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи, которые отражаются по справедливой стоимости.

Финансовые требования (активы), выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Дата признания

Финансовые требования (активы) отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - учитываются на счетах, открытых в иностранной валюте (с последующей переоценкой в установленном порядке), содержащие НВПИ – на счетах, открытых в рублях и переоцениваются (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

### 3.1.9. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

### 3.1.10. Кредиторская задолженность

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

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

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

### 3.1.11. Финансовые обязательства

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

В балансе финансовые и нефинансовые обязательства отражаются по первоначальной стоимости за исключением:

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

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

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

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

Дата признания

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

### 3.1.12. Прибыли и убытки при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются на счетах доходов или расходов в составе отчета о финансовых результатах;

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющихся в наличии для продажи, отражается в разделе прочий совокупный доход отчета о финансовых результатах.

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

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

### **3.1.13. Договоры «РЕПО», обратного «РЕПО» и залоговые операции с ценными бумагами**

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статьи баланса в зависимости от статуса контрагента по сделке. Размещение средств по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в статьях баланса в зависимости от статуса контрагента по сделке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход или процентный расход и начисляется равномерно в период действия договора.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются на счетах раздела «В» баланса, в случае их реализации/продажи третьим лицам на балансе появляются обязательства по возврату этих бумаг. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются в балансе по справедливой стоимости.

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

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

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

### **3.1.15. Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Банк создает резерв, если вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток экономических выгод.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П). Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, по состоянию на 1 января 2018 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

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

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

#### **Доходы**

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

#### **Расходы**

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Учётная политика Банка на 2017 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2016 года.



В течение 2017 года в учётную политику Банка внесены следующие изменения:

- изменение редакции пункта «Создание и использование фондов Банка»;
- дополнение в части включения пункта «Доверительное управление»;
- изменение редакции разделов в части, определения справедливой стоимости ценных бумаг методом корректировок исходных данных, и уточнения критериев активного рынка.

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

Редакцией Учетной политики АКБ «НРБанк (АО)», введенной в действие с 01.01.2018 года внесены изменения в части установления критерия существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, который составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах (ОФР) за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

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

### **3.2. События после отчетной даты**

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

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

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

За счет прибыли/убытка:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»: 3 951 398 тыс. руб.;
- увеличение текущего налога на прибыль за 2017 год: 85 299 тыс. руб.;
- прочее изменение расходов, относящееся в соответствии с первичными учетными документами к 2017 году, принятые к оплате/учету в 2018 году: 582 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлены.

### **3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

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

### **3.4. 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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения их 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.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства (наличные)	118 872	133 511
Средства на счетах в ЦБ РФ	61 049	81 594
Средства в кредитных организациях,	313 705	999 056
в том числе:		
в кредитных организациях - резидентах	258 626	961 832
в клиринговых организациях	33 252	25 102
в кредитных организациях - нерезидентах	21 863	12 122
Резерв	(36)	(0)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>493 626</b>	<b>1 214 161</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ, в том числе</b>	<b>12 221</b>	<b>11 268</b>
по средствам в рублях	7 980	2 393
по средствам в иностранной валюте	4 241	8 875

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 на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах на 01.01.2018г. отсутствуют.

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

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

Движение резервов под обесценение средств на счетах в кредитных организациях

	тыс. руб.
Остаток на 1 января 2017 года	0
Создание резерва за период	3 463
Восстановление резерва за период	3 427
Остаток на 1 января 2018 года	36

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

В Таблице 1 представлена информация по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Таблица 1

Наименование	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	торговые ценные бумаги	торговые ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого	торговые ценные бумаги	торговые ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	216 714	0	216 714	430 222	0	430 222
Облигации Российской Федерации	0	0	0	295 754	0	295 754
облигации и еврооблигации российских банков	216 714	0	216 714	134 468	0	134 468
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	567 264	0	567 264	398 913	0	398 913
акции российских банков	229 415	0	229 415	96 330	0	96 330
акции прочих резидентов	337 849	0	337 849	302 583	0	302 583
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>783 978</b>	<b>0</b>	<b>783 978</b>	<b>829 135</b>	<b>0</b>	<b>829 135</b>

По состоянию на 01 января 2018 года в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток вошли:

- облигации АО Россельхозбанк 08T1, срок размещения 05.10.2016 – 23.09.2026, ставка купона 14,25%.

В состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2018 года вошли следующие облигации и акции эмитентов – резидентов РФ, в том числе:

Наименование	Количество, шт.	Доля в портфеле (%)
Облигации АО Россельхозбанк 08T1	160 000	27,64
Акции ПАО Аэрофлот	1 480 000	26,26
Акции Сбербанк РФ ап	529 000	12,84
Акции ОАО НК Сургутнефтегаз ап	2 450 000	8,75
Акции Сбербанк РФ ао	300 000	8,61
Акции ПАО Банк ВТБ	1 300 000 000	7,81
Акции ПАО Магнит	7000	5,65
Акции ПАО НК Роснефть	40 000	1,48
Акции ПАО Алроса	100000	0,96

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».

В портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО.

В течение 2017 года Банк не проводил переклассификацию ценных бумаг, входящих в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.3. Информация о методах оценки вложений Банка в ценные бумаги по справедливой стоимости

Финансовые активы	Балансовая стоимость	Метод рыночных данных (стандартизированный метод оценки) 1 уровень иерархии	Метод корректировки рыночных данных (корректировки на неактивных рынках) 2 уровень иерархии	Отчет независимого оценщика 3 уровень иерархии
Облигации АО Россельхозбанк	216 714	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ПАО Аэрофлот	205 868	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ПАО НК Роснефть	11 594	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ПАО ВТБ	61 243	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ОАО НК Сургутнефтегаз	68 600	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции Сбербанк РФ ап	100 648	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции Сбербанк РФ а0	67 524	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ПАО Магнит	44 289	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
Акции ПАО Алроса	7 498	активный рынок (ПАО "Московская Биржа")		
<b>Итого</b>	<b>783 978</b>			
Ильюшин Финанс Ко ОАО, 3 вып.	872 424			Отчет оценщика
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 656 402</b>			

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 совершается на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Оценку акций ОАО Ко Ильюшин Финанс осуществляла компания ООО «ЭсАрДжи-Оценка». По отчету оценщика от 15 декабря 2017 года рыночная стоимость 1 акции составляет 59219,66 руб.

#### 4.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

В Таблице 2 представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах просроченной задолженности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Таблица 2

Вид задолженности	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 639 636</b>			<b>2 409 078</b>		
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>7 201 966</b>	<b>3 562 330</b>	<b>100,00</b>	<b>6 466 396</b>	<b>4 057 318</b>	<b>100,00</b>
<i>кредитных организаций, всего</i>	<b>1 999 896</b>	<b>0</b>	<b>27,77</b>	<b>591 673</b>	<b>0</b>	<b>9,15</b>
в том числе:						
задолженность, приравненная к ссудной	1 995 369	0	27,71	18 640	0	0,29
просроченная задолженность кредитных организаций	0	0	0,00	0	0	0,00
<i>юридических лиц, всего</i>	<b>4 894 654</b>	<b>3 416 504</b>	<b>67,96</b>	<b>5 488 748</b>	<b>3 886 867</b>	<b>84,88</b>
в том числе:						
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 006 424	543 872	13,97	101 192	101 192	1,56
задолженность, приравненная к ссудной	502 893	211 562	6,98	525 408	240 789	8,13
просроченная задолженность юридических лиц	800 306	800 306	11,11	411 785	411 785	6,37
<i>физических лиц, всего,</i>	<b>307 416</b>	<b>145 826</b>	<b>4,27</b>	<b>385 975</b>	<b>170 451</b>	<b>5,97</b>

<b>в том числе:</b>						
жилищные кредиты	29 515	12 541	0,41	29 228	6 132	0,45
ипотечные жилищные кредиты	219 055	92 368	3,04	296 589	122 839	4,59
Автокредиты	0	0	0,00	21	21	0,00
иные потребительские кредиты	36 054	32 940	0,50	35 717	32 912	0,55
задолженность, приравненная к ссудной	22 792	7 977	0,32	24 420	8 547	0,38
просроченная задолженность физических лиц	82 886	82 764	1,15	77 407	77 250	1,20

Уровень кредитного риска Банка за 2017 год, аналогично предыдущим отчетным периодам определялся качеством ссудной задолженности по категориям заемщиков. По состоянию на 01.01.2018 года объем задолженности кредитных организаций составил 27,77%, задолженность заемщиков – юридических лиц составляет 67,96% от общего объема ссудной и приравненной к ссудной задолженности (на 01 января 2017 года – задолженность кредитных организаций составляла 9,15%, задолженность юридических лиц – 84,88%). Рост уровня задолженности кредитных организаций обусловлен значительным увеличением на отчетную дату задолженности на рынке межбанковского кредитования в части операций, совершаемых с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг. Доля задолженности физических лиц, осталась практически на прежнем уровне и составила на 01 января 2018 года 4,27% от общего объема ссудной задолженности (на 01 января 2017 года – 5,97%).

Объем просроченной задолженности физических лиц незначительно увеличился и по состоянию на 01 января 2018 года составил 82,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года – 77,4 млн. руб.).

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

- кредитных организаций – 0%, по состоянию на 01 января 2017 года – 0%;
- юридических лиц – 11,11, по состоянию на 01 января 2017 года – 6,37%;
- физических лиц – 1,15%, по состоянию на 01 января 2017 года – 1,2%.

В Таблицах 3 и 4 представлена информация об объемах ссудной и приравненной к ней задолженности и сроках, оставшихся до ее полного погашения.

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

Таблица 3

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2018 - Всего активов по срокам до погашения					
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Просроченная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т. ч.:	4 527	-	4 527	-	-	-
резидентам	4 527	-	4 527	-	-	-
нерезидентам						
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 995 369	1 995 369	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	4 391 761	-	102 100	310 051	3 375 534	604 077
обрабатывающие производства	2 321 702	-	-	-	2 112 611	209 094
сельское хозяйство	553 681	-	102 100	-	326 695	124 886
строительство	4 672	-	-	-	-	4 672
транспорт и связь	295 388	-	-	-	291 628	3760

торговля	11 668	-	-	-	-	11 668
прочие	1 204 650	-	-	310 050	644 600	250 000
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>502 893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>306 664</b>	<b>196 229</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд</b>	<b>284 624</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>201 541</b>	<b>82 886</b>
жилищные кредиты	29 515	75	-	-	27 548	1 892
ипотечные жилищные кредиты	219 055	-	-	-	170 928	48 127
автокредиты	-	-	-	-	-	-
потребительские кредиты	36 054	-	-	122	3 065	32 867
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>22 792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 792</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>7 201 966</b>	<b>1 995 444</b>	<b>106 627</b>	<b>310 172</b>	<b>3 906 531</b>	<b>883 192</b>

Таблица 4

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.01.2017 - Всего активов по срокам до погашения					
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Просроченная задолженность
<b>Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:</b>	<b>573 033</b>	<b>570 000</b>	<b>3 033</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
резидентам	573 033	570 000	3 033	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-
<b>Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами</b>	<b>18 640</b>	<b>18 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности</b>	<b>4 963 340</b>	<b>-</b>	<b>150 000</b>	<b>175 000</b>	<b>4 226 555</b>	<b>411 785</b>
обрабатывающие производства	2 339 759	-	-	-	2 115 533	224 226
сельское хозяйство	918 673	-	150 000	175 000	471 307	122 366
строительство	6 730	-	-	-	-	6 730
транспорт и связь	231 223	-	-	-	227 463	3 760
торговля	20 421	-	-	-	-	20 421
прочие	1 446 534	-	-	-	1 412 252	34 282
<b>Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>525 408</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 408</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты физическим лицам, в т. ч. в разрезе ссуд</b>	<b>361 555</b>	<b>240</b>	<b>556</b>	<b>366</b>	<b>282 986</b>	<b>77 407</b>
жилищные кредиты	29 228	-	-	222	27 377	1 629
ипотечные жилищные кредиты	296 589	-	200	144	253 383	42 862
автокредиты	21	-	-	-	-	21
потребительские кредиты	35 717	240	356	-	2 226	32 895
<b>Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами</b>	<b>24 420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 420</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>6 466 396</b>	<b>588 880</b>	<b>153 589</b>	<b>175 366</b>	<b>5 059 369</b>	<b>489 192</b>

Погашение основной доли кредитов, юридическим и физическим лицам ожидается по сроку в период после 2020 года, таким образом прогнозирование работы Банка по кредитным продуктам в ближайшей перспективе затрудняется в силу отсутствия прогнозных значений ставок процентного коридора в совокупности с существующей сегодня работой Банка России, направленной на снижение ключевой процентной ставки.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем кредитного портфеля Банка оставался стабильным. Основной спрос пришелся на среднесрочные кредиты для финансирования оборотного капитала. Среди заемщиков традиционно преобладали предприятия обрабатывающего сектора экономики.

В ближайшей перспективе Банк продолжит работу в этом же направлении, предоставляя среднесрочные кредиты на рыночных условиях клиентам малого и среднего бизнеса.

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

В Таблицах 5 и 6 представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон заемщиков.

Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется на территории Российской Федерации, в нескольких регионах, поэтому существенное влияние на его деятельность оказывают общие изменения политической и экономической ситуации на государственном и региональном уровне. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, периодически изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде.

Основной объем операций Банка приходится на Московский регион, который является одним из самых экономически развитых центров Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, достигнутый в период экономического роста и подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, обусловлен наличием статуса политического центра страны, что позволяет положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории.

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

По состоянию на 01.01.2018г.

Таблица 5

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



По состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 6

Вид актива	Объем кредитования									
	РФ	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО	Дальневосточный ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	573 033	573 033	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	18 640	18 640	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 963 340	3 536 862	-	273 154	1 053 839	19 735	34 282	6 818	38 650	-
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	525 408	525 408	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	361 555	225 915	17 426	26 846	26 297	12 613	19 471	10 008	22 090	889
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	24 420	24 420	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>6 466 396</b>	<b>4 904 278</b>	<b>17 426</b>	<b>300 000</b>	<b>1 080 136</b>	<b>32 348</b>	<b>53 753</b>	<b>16 826</b>	<b>60 740</b>	<b>889</b>

#### 4.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

В Таблицах 7 и 8 представлена информация о структуре портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Таблица 7

Виды/ наименования ценных бумаг	на 01.01.2018г.			на 01.01.2017г.		
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам "РЕПО"	Итого	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>322 089</b>	<b>0</b>	<b>322 089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие долговые обязательства нерезидентов	322 089	0	322 089	0	0	0
Сумма созданных резервов	0	0	0	0	0	0
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>875 176</b>	<b>0</b>	<b>875 176</b>	<b>896 027</b>	<b>0</b>	<b>896 027</b>
Акции кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Акции прочих резидентов	872 424	0	872 424	893 275	0	893 275
Акции прочих нерезидентов	0	0	0	0	0	0

Акции, оцениваемые по себестоимости	2 752	0	2 752	2 752	0	2 752
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	3 544 364	0	3 544 364	3 544 364	0	3 544 364
Вложения в уставные капиталы организаций	1 565 358	0	1 565 358	1 638 084	0	1 638 084
Сумма созданных резервов	(1 732 726)		(1 732 726)	(1 419 036)		(1 419 036)
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6 306 987	0	6 306 987	6 078 475	0	6 078 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 574 261		4 574 261	4 659 439		4 659 439

Долевые ценные бумаги, входящие в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи эмитированы резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги, входящие в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи эмитированы нерезидентами Российской Федерации с номиналом в долларах США.

Перечень ценных бумаг, входящих в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлен в таблице 8.

Таблица 8

Виды/ наименования ценных бумаг	на 01.01.2018г.			на 01.01.2017г.		
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам "РЕПО"	Итого	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	322 089	0	322 089	0	0	0
Облигация ALFA BOND ISSUANCE	229 017	0	229 017	0	0	0
Облигации CBOM Finance P.L.C.	93 072	0	93 072	0	0	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	875 176	0	875 176	896 027	0	896 027
ЗАО "РИФК", 1-01-03428-Н	762	0	762	762	0	762
ОАО "ИФК", RU000A0JS1R0	872 424	0	872 424	893 275	0	893 275
ПАО МФБ Клиринговый центр, RU000A0JQTZ8	350	0	350	350	0	350
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО, RU000A0JNJ0	1 640	0	1 640	1 640	0	1 640
Итого вложения составляющие портфель ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	1 197 265	0	1 197 265	896 027		896 027

За 2017 год портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сравнении с данными на 1 января 2017 года увеличился на 301млн. руб., за счет приобретения долговых ценных бумаг нерезидентов на 322 млн. руб. В этот же период прошло сокращение вложений в акции ОАО "ИФК" на 21 млн. руб., за счет снижения справедливой стоимости акций, в результате оценки, проведенной независимым оценщиком 15 декабря 2017 года.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи вошли следующие облигации, эмитированные нерезидентами РФ, валюта номинала доллары США:

- облигации ALFA BOND ISSUANCE , дата погашения – 03.02.2022, ставка купона 8%;
- облигации CBOM Finance P.L.C., дата погашения – 10.11.2022, ставка купона 8,875%.

По состоянию на 01.01.2018 г. ценные бумаги, входящие в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания отсутствуют.

Информация о долевых ценных бумагах Банка в разрезе сегментов экономической деятельности эмитентов (без учета резервов на возможные потери) представлена в Таблице 9.

Таблица 9

Долевые ценные бумаг, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности	Сумма
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1640
Транспорт	872 424
Прочие виды деятельности	1 112
<b>Итого</b>	<b>875 176</b>

#### 4.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке отсутствовал портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

#### 4.7. Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Прочее участие

Структура участия Банка в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах, прочее участие представлена в Таблице 10.

Таблица 10

Вид участия/наименование организации/ ПИФ	на 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	объем вложений	доля собственности (%)	объем вложений	доля собственности (%)
<b>Паи паевых инвестиционных фондов, в том числе:</b>	<b>3 544 364</b>		<b>3 544 364</b>	
ЗПИФ недвижимости «НРК-Региональный»	748 260	100	748 260	100
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	2 796 104	100	2 796 104	100
Резервы на возможные потери	(1 731 944)		(1 417 199)	
<b>Дочерние организации, в том числе:</b>	<b>1 565 300</b>		<b>1 565 300</b>	
ООО «Национальная ипотечная компания»	124 300	100	124 300	100
ООО «Пром Тех Лизинг»	1 441 000	100	1 441 000	100
<b>Итого инвестиции в дочерние, зависимые организации с учетом резерва</b>	<b>3 377 720</b>		<b>3 692 465</b>	
<b>Прочее участие</b>				

ООО «Национальная земельная компания»	-	-	72 726	9
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций с долей участия менее 3 %	-	-	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций - нерезидентов	58	Менее 5	58	Менее 5
Резервы на возможные потери	-		(727)	
Итого прочее участие с учетом созданного резерва	58		72 057	

#### 4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2018 года Банку в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) предоставлены ценные бумаги на общую сумму 2 165 089 тыс. руб., в том числе: облигации ОФЗ 29007 на сумму 1 068 146 тыс. руб., акции ПАО Банк ВТБ на сумму 18 373 тыс. руб., акции ПАО Газпром на сумму 218 349 тыс. руб., акции ПАО НК Лукойл на сумму 222 011 тыс. руб., акции ПАО ГМК Норильский никель на сумму 116 627 тыс. руб., акции ПАО Сбербанк на сумму 57 987 тыс. руб., облигации АО Газпромбанк на сумму 101 947 тыс. руб., облигации ОАО РЖД на сумму 361 649 тыс. руб.

#### 4.9. Резервируемые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются Банком по себестоимости и изменение их первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 года представлена в Таблице 11.

Таблица 11

Наименование	Сумма вложений	Процент резервирования	РЕЗЕРВ
РИФК ОАО	762	100	762
ПАО МФБ Клиринговый центр	350	1	4
Южно-Кузбасская ГРЭС ОАО	1 640	1	16
<b>Итого</b>	<b>2 752</b>		<b>782</b>

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

Информация об имуществе, числящемся на балансе Банка представлена в Таблице 12

Таблица 12

Виды имущества	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<b>Имущество, используемое в основной деятельности</b>		
Основные средства	148 433	171 355
Основные средства (кроме земли)	148 433	171 355
Вложения в сооружение (строительство),	1 205	0

<i>создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>		
<i>Амортизация основных средств</i>	(125 819)	(138 825)
<i>Земля</i>	0	0
<i>Переоценка основных средств</i>	0	0
<b>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>		0
<b>Нематериальные активы</b>	<b>17 661</b>	<b>11 548</b>
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	(5 753)	(2 353)
<b>Запасы</b>	<b>594</b>	<b>1 247</b>
<i>Запасные части</i>	106	18
<i>Материалы</i>	223	1 003
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	265	226
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>36 321</b>	<b>42 972</b>
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	42 465	25 568
<i>Резервы на возможные потери</i>	(5 516)	(2 825)
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>36 949</b>	<b>22 743</b>
<b>Всего основные средства, нематериальные активы, запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>73 270</b>	<b>65 715</b>

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

Банк арендует основные средства (помещения) для размещения подразделений Банка для осуществления текущей деятельности.

	На 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<b>Арендованное имущество</b>	<b>18 649</b>	<b>13 328</b>
<i>Арендованные основные средства</i>	18 638	13 317
<i>Арендованное другое имущество</i>	11	11
<b>Имущество, не используемое в основной деятельности</b>		
<i>Основные средства, переданные в аренду</i>	<b>1 612</b>	<b>4 383</b>

В течение 2017 года Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал 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.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2018 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.

Под долгосрочные активы, предназначенные для продажи Банком созданы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на балансе Банка отсутствовали.

Информация по основным средствам и нематериальным активам по состоянию на 01.01.2018 года представлена в Таблице 13.

Таблица 13

	Земля и здания	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочие	Итого ОС	Нематериальные активы (НМА)	Итого ОС и НМА
<b>Первоначальная стоимость (фактические затраты)</b>									
По состоянию на 01.01.2017г.	0	63 947	41 136	50 088	12 535	3 649	171 355	11 548	182 903
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	377	112	0	0	171	660	6 113	6 773
Выбытия	0	-14 930	-3 373	-2 771	-2 171	-337	-23 582	0	-23 582
<b>Остаток по состоянию на отчетную дату (01.01.2018)</b>	0	49 394	37 875	47 317	10 364	3483	148 433	17 661	166 094
<b>Амортизация</b>									
По состоянию на 01.01.2017г.	0	60 996	35 294	28 115	11 601	2 819	138 825	2 353	141 178
Амортизация за отчетный период	0	1 114	2 105	4 203	433	156	8 011	3 400	11 411
Выбытия	0	-14 930	-3 373	-213	-2 172	329	-21 017	0	-21 017
<b>Остаток по состоянию на текущую отчетную дату (01.01.2018)</b>	0	47 180	34 026	32 105	9 862	2 646	125 819	5 753	131 572
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2018г.</b>	0	2 214	3 849	15 212	502	837	22 614	11 908	34 522

Исходя из применяемых Банком норм амортизации, изношенность основных средств по состоянию на 1 января 2018 года составляет 84,8%.

#### 4.11. Прочие активы

Информация о структуре и объеме прочих активов Банка, представленная в Таблицах 14 и 15, подтверждена документально и носит текущий характер. Погашение ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2018г.

Таблица 14

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	391					391	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30					30	0
Требования по прочим операциям	59 044					59 044	58 044
Требования по получению процентов	99 979	436				100 415	90 564
НДС и прочие налоги	102 356					102 356	0
Расчеты с работниками	40					40	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10 640					10 640	2 519
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 600					2 600	0
Расчеты с прочими дебиторами	40 580	6 861			34	47 475	42 532

<b>Итого</b>	<b>315 660</b>	<b>7 297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>322 991</b>	<b>193 659</b>
<b>Прочие активы</b>						<b>129 332</b>	

По состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 15

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	259	728				987	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30					30	0
Требования по прочим операциям	55 804					55 804	55 801
Требования по получению процентов	92 883	762				93 645	91 259
НДС и прочие налоги	794					794	0
Расчеты с работниками	63					63	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	83 085					83 085	14 845
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 869					4 869	0
Расчеты с прочими дебиторами	41 802	6 913			37	48 752	41 693
<b>Итого</b>	<b>279 589</b>	<b>8 403</b>			<b>37</b>	<b>288 029</b>	<b>203 598</b>
<b>Прочие активы</b>						<b>84 431</b>	

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

#### 4.12. Прочие обязательства

Информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка представлена в Таблицах 16 и 17.

По состоянию на 01.01.2018г.

Таблица 16

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

По состоянию на 01.01.2017г.

Таблица 17

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по выплате процентов	327	916	15	1 258
Обязательства по НДС и прочим налогам	51 415			51 415
Обязательства по прочим операциям	28 760	1		28 761
Расчеты с работниками	13 209			13 209
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	3 967			3 967
Доходы будущих периодов по другим операциям	0			0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	217			217
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>97 895</b>	<b>917</b>	<b>15</b>	<b>98 827</b>

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

#### 4.13. Средства кредитных организаций

В Таблице 18 представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Таблица 18

Средства кредитных организаций	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Корреспондентские счета	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Обязательства перед исполняющими банками по аккредитивам	0	133 594
<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>133 594</b>

В 2017 году Банк совершал сделки РЕПО с ценными бумагами российских эмитентов. В составе прочих привлеченных средств Банком привлекались денежные средства на срок до 7 дней. Сделки заключались с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр". По состоянию на 01.01.2017 прочие привлеченные средства по сделкам РЕПО отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на балансе Банка отсутствуют.

#### 4.14. Средства клиентов

Структура и объем средств клиентов Банка

Таблица 19

Наименование	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<b>Средства на счетах, в т.ч.</b>	<b>489 372</b>	<b>261 424</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>414 213</b>	<b>183 948</b>
<i>Резиденты, в т.ч.</i>	<i>366 294</i>	<i>170 116</i>
по видам деятельности		
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0



Финансовые организации, негосударственные	135 160	22 103
Коммерческие организации, негосударственные	217 124	145 847
Некоммерческие организации, негосударственные	509	953
Индивидуальные предприниматели	13 501	1 212
Платежные агенты	0	1
<i>Нерезиденты</i>	<i>47 919</i>	<i>13 832</i>
Юридические лица - счета типа "И"	99	99
Юридические лица	47 819	13 732
Юридические лица - счета типа "К" (конвертируемые)	1	1
<b>Физические лица:</b>	<b>75 159</b>	<b>77 476</b>
Резиденты	71 458	76 356
Нерезиденты	3 701	1 120
<b>Срочные депозиты, в т.ч.</b>	<b>918 434</b>	<b>544 751</b>
Юридические лица:	172 000	0
Резиденты, в т.ч. по видам деятельности	172 000	0
Негосударственных финансовых организаций	0	0
Негосударственных коммерческих организаций	172 000	0
Нерезиденты	0	0
Физические лица:	746 434	544 751
Резиденты	741 792	540 300
Нерезиденты	4 642	4 451
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 407 806</b>	<b>806 175</b>

По состоянию на 01.01.2018 года объем привлеченных Банком средств клиентов юридических лиц (срочные депозиты и остатки на счетах юридических лиц) увеличился на 402 млн. руб.. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2018 года составили 746 млн. руб., что на 201 млн. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2017 года.

#### 4.15. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка, закрепленные выпущенными Банком векселями составляют 22 млн. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных векселей Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в Таблице 20.

Структура и объем выпущенных векселей

Таблица 20

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
AP 000017	15 036	25.12.2017	27.10.2018	0

AP 000018	1 458	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000019	1 765	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000020	1 993	25.12.2017	28.08.2018	0
AP 000021	1 757	25.12.2017	28.08.2018	0
<b>Итого валютой рубль РФ</b>	<b>векселей номинала</b>	22 009		

#### 4.16. Информация о просроченной задолженности Банка

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет просроченной задолженности.

#### 4.17. Отложенные налоговые обязательства

Согласно Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании мотивированного суждения (ведомость расчетов за 2017 год) Банком сделан вывод об отсутствии вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части отложенного налогового актива в размере превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством. Указанная часть отложенного налогового актива в сумме превышения не подлежит признанию в отчетном периоде и не отражается в бухгалтерском учете.

#### 4.18. Величина уставного капитала

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества по состоянию на 01.01.2018 г. - 1 695 846 тыс. руб. и состоит из 1 558 469 штук обыкновенных акций и 137 377 штук привилегированных акций. Номинальная стоимость акций - 1000 руб. Величина уставного капитала не изменялась.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

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

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

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

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не

было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционерами Банка на годовом Общем собрании, состоявшемся 20 июня 2017 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам деятельности Банка в 2016 году по всем типам акций.

Структура уставного капитала по состоянию на 01.01.2018г. представлена в Таблице 21.

Таблица 21

Акционер	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале (%)
ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036	78,19
Ginsberero Trading Limited	316 824	18,68
Акционеры, владеющие пакетами акций, менее 5%	52 986	3,13
<b>Итого</b>	<b>1 695 846</b>	<b>100,00</b>

Реестр акционеров ведется ЗАО ВТБ Регистратор.

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

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду актива

Таблица 22

	Ссуды, ссудная и ей задолженность	Средства, размещенные на корр. счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Остаток на 01.01.2016	4 162 271	7	1 262 242	202 440	237 411	5 864 371
Создание резервов	1 403 321	24	631 543	97 469	552 005	2 684 362
Восстановление резервов	1 448 345	31	474 749	78 057	703 397	2 704 579
Списание за счет резервов	59 929	-	-	15 212	-	75 141
<b>Итого остаток на 01.01.2017</b>	<b>4 057 318</b>	<b>-</b>	<b>1 419 036</b>	<b>206 640</b>	<b>86 019</b>	<b>5 769 013</b>
Создание резервов	1 455 107	3 463	66	526 361	108 281	2 093 278
Восстановление резервов	1 941 324	3 427	393	218 563	157 628	2 321 335
Переклассификация резерва по виду актива	-	-	(1 417 927)	1 417 927	-	-
Списание за счет резервов	8 771	-	-	1 047	-	9 818
<b>Итого остаток на 01.01.2018</b>	<b>3 562 330</b>	<b>36</b>	<b>782</b>	<b>1 931 318</b>	<b>36 672</b>	<b>5 531 138</b>

### 5.2. Доходы от переоценки иностранной валюты, финансовый результат 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 2017 год	За 2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 717	(52 919)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 467)	(182 888)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72 139)	124 818
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(62 451)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	98 742
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18 108	35 784

### 5.3. Налогообложение

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

Статьи расходов по налогам и сборам	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль (20%)	85 299	0
Налог на государственные ценные бумаги (15%)	4 330	4 035
НДС	44 093	51 723
Налог на имущество	373	433
Налог с дивидендов	1 468	4 602
Транспортный налог	580	605
Налоги, уплаченные по итогам выездных проверок	0	0
Прочие налоги (земельный налог)	0	0
Госпошлина	1	10
<b>Итого</b>	<b>136 144</b>	<b>61 408</b>

### 5.4. Вознаграждение работникам

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

Расходы на персонал	За 2017 год	За 2016 год
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	157 086	174 282
Налоги и сборы по начисленной заработной плате	38 640	40 049
Расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
Прочие расходы на содержание персонала	2 568	3 576
<b>Итого</b>	<b>198 294</b>	<b>217 907</b>

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

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

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 2017 года Банк соблюдал все требования установленные Банком России в отношении капитала.

В рамках системы управления капиталом Банком выполняются следующие процедуры:

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

На 01 января 2018 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации составлял:

Отчетные даты	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Базовый капитал	5 226 639	5 314 098
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 226 639	5 314 098
Дополнительный капитал	686 886	824 262
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>5 881 307</b>	<b>6 138 360</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	10 572 579	12 953 297
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	10 572 579	12 953 297
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	10 521 429	12 953 297
<b>Норматив достаточности базового капитала</b>	<b>49,4%</b>	<b>41%</b>

Норматив достаточности основного капитала	49,4%	41%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	55,9%	47,4%

В таблице представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета 0409808 на 01 января 2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 407 806	X	X	X
1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный	46	0

	капитал			доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	36 321	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 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 526
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие позаэтапному исключению	41.1.1	2 382
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое	20	0	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 527 602	X	X	X
7.1	несущественные	X		"Несущественные	18	320 599



	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	748 957
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	32 218
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 01.01.2017 года по 31.12.2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному значению.

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

## 7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (форма 0409813)

В течение 2017 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 в соответствии с положениями 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 показателе финансового рычага за 2017 год

	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	5 226 639	5 136 015	4 709 723	5 260 065	5 314 098
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	8 606 443	8 021 566	6 970 576	7 622 910	8 229 135
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>60,7%</b>	<b>64,0%</b>	<b>67,6%</b>	<b>69,0%</b>	<b>64,6%</b>

Размер активов, определенных на 01.01.2018г. в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага увеличился на 377 млн. руб. в сравнении с размером активов на 01.01.2017г., одновременно произошло снижение величины основного капитала на 87 млн. руб. В следствие вышеуказанных изменений показатель финансового рычага снизился и составил 60,7% по состоянию на 01.01.2018г., по состоянию на 01.01.2017г. финансовый рычаг - 64,6 %.

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

По данным на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Остатки на счетах фонда обязательного резервирования	12 221	11 268

По данным на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали привлеченные кредитные средства для финансирования.

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками

### 9.1. 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 форвардном 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.

#### **9.1.1. 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 2017 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).

Подход Банка к оценке уровня кредитного риска учитывает качество кредитного портфеля и является достаточно консервативным, что подтверждается высоким уровнем сформированных резервов (резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и резервов на возможные потери (РВП) по требованиям к контрагентам по получению процентных доходов). Фактически сформированные по состоянию на 01 января 2018 года резервы (РВПС+РВП) составили 57,94% от общей суммы требований к юридическим и физическим лицам (по состоянию на 01 января 2017 года – 55,24% соответственно). Достаточно высокий уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что значительную часть кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III и ниже категории качества.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в Таблице 23. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

За 2017 года удельный вес требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с просроченными платежами увеличился, и составил по состоянию на 01.01.2018 года - 12,52% , по состоянию на 01.01.2017 года этот показатель был на уровне 6,1%.

Объем требований к кредитным организациям на 01.01.2018 года составил 2 323 млн. руб. Объем требований увеличился на 725 млн. руб., по сравнению с объемом требований на 01.01.2017 года. Сумма просроченных требований к кредитным организациям составляет 19 тыс. руб., аналогично данным на 01 января 2017 года.

Удельный вес требований с просроченными платежами для физических лиц по состоянию на 01.01.2018 год снизился и составил 35% (40,78% по итогам 2016 года ), при сокращении объема требований к физическим лицам на 80 млн. руб. На 01 января 2018 года требования по задолженности физических лиц составили – 313,5 млн. руб., на 01 января 2017 года – 393,5 млн. руб.

# Активы с просроченными сроками погашения

Таблица 23

Наименование Актива	На 01 января 2018 года, тыс. руб.										На 01 января 2017 года, тыс. руб.						
	Сумма	В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери			Сумма	В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	В т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактический	Всего		В т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактический	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 323 156	19	0	0	0	19	3 246	3 246	3 246	1 598 158	19	0	0	0	19	19	
1.1 Корреспондентские счета	280 489	0	0	0	0	0	36	36	36	973 954	0	0	0	0	0	0	
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	4 527	0	0	0	0	0	0	0	0	573 033	0	0	0	0	0	0	
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 956 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7 Прочие активы	78 855	19	0	0	0	19	3 210	3 210	3 210	50 743	19	0	0	0	19	19	
1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 908	0	0	0	0	0	0	0	0	428	0	0	0	0	0	0	
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 345 438	920 306	0	0	0	920 306	5 515 584	5 335 412	8 241 701	468 865	468 865	0	0	468 865	5 465 905	5 465 905	
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 585 337	552 305	0	0	0	552 305	2 841 242	2 661 070	4 862 148	310 593	310 593	0	0	310 593	3 544 886	3 544 886	
2.2 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3 Требования по сделкам связанным с отчуждением	502 893	196 229	0	0	0	196 229	211 562	211 562	525 408	0	0	0	0	0	240 789	240 789	

таблица 2.3



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

Сведения о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, приведены в Таблице 24. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

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

Таблица 24

N п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018 года.		На 01 января 2017 года	
		Сумма требования (актива)	Сумма требования по получению процентных доходов	Сумма требования актива	Сумма требования по получению процентных доходов
1	Всего активов, из них:	9 850 963	139 755	10 189 163	93 645
1.1.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	954 652	-	1 162 252	-
1.2.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1.	акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3.	Объем активов с просроченными платежами	963 220	67 321	665 754	2 933
1.4.	Объем реструктурированных и реклассифицированных активов	88 159	X	130 959	X
2.	Категории качества:				
2.1.	I	2 328 429	2 973	1 610 962	450
2.2.	II	958 086	7 042	1 091 391	1 703
2.3.	III	98 388	247	2 137 883	467
2.4.	IV	3 210 549	-	2 097 676	-
2.5.	V	3 074 688	129 485	3 251 251	91 025
3.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	5 358 845	129 905	5 588 694	91 258
3.1.	II	26 683	296	54 700	10
3.2.	III	35 655	124	976 061	231
3.3.	IV	2 221 819	-	1 307 558	-
3.4.	V	3 074 688	129 485	3 250 375	91 017

### 9.1.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах раскрываются в Таблице 25, показатели которой рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 3 квартала 2017 года.

Таблица 25

Номер п/п	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	Всего активов, в том числе:	-	-	9 574 601	301 378



2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 040 644	-
2.1	кредитных организаций	-	-	185 092	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 855 552	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	804 923	301 378
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	180 432	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	--	-	180 432	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	--	624 491	301 378
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	--	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	624 491	301 378
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	244 648	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 522 528	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	--	-	1 395 775	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	166 024	-
8	Основные средства	-	-	38 246	-
9	Прочие активы			144 948	-

По строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены в том числе средства в клиринговых организациях. По строке «Основные средства» отражены в том числе нематериальные активы и материальные запасы.

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в Таблице 26. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах». Обязательства по статье «Выданные гарантии и поручительства» по состоянию на 01.01.2018 года сократились на 62 млн. руб., по сравнению с обязательствами по состоянию на 01.01.2017 года (снижение

на 14%). При этом уровень кредитного риска по выданным гарантиям и поручительствам снизился с 18% до 9%.

По состоянию на 01.01.2018года у Банка объем неиспользованных кредитных линий не изменился.

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

Таблица 26

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2018 года					на 01.01.2017 года					Резерв на возможные потери	
		Сумма условных обязательств	Категория качества				Сумма условных обязательств	Категория качества				Расчетный	Фактически сформированный
			I	II	III	IV		I	II	III	IV		
1	Неиспользованные кредитные линии	7 000	-	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000	-	3 850
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	386 143	135 000	222 767	3 684	-	448 477	103 560	45 000	270 050	-	29 867	82 155
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 609	-	1 609	-	-	1 316	-	1 316	-	-	14	14
6.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 609	-	1 609	-	-	1 316	-	1 316	-	-	14	14
6.2	Портфель выданных гарантий и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Иные портфели	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Раздел 2. Срочные сделки										
Номер строки	Наименование инструмента	на 01.01.2018 года				на 01.01.2017 года				
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
		Активы	Обязательства							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 2. Производные финансовые инструменты										
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 9.1.6. 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

Всего получено обеспечения, в том числе:	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года
I категории качества	22 009	69 896
II категории качества		
Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 487 468	1 508 746
Гарантии и поручительства	3 375 314	4 366 275
Ценные бумаги (закладные)	605 004	722 065
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки "РЕПО")	2 165 089	-

## 9.2. 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 2017 год и последние 5 лет нормативы ликвидности Банком не нарушались. В связи с чем, риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, оценивается как низкий.

Показатели ликвидности составляли:

	на 01.01.2018 (%)	на 01.01.2017 (%)	Установленный Банком России норматив
<b>Н2</b> Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	280,3	318,9	Более 15%
<b>Н3</b> Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	483,1	449,9	Более 50%
<b>Н4</b> Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	13,3	18,1	Менее 120%

### 9.3. 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 регулируемыми органами, а также внутренними документами Банка.

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

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

Наименование видов риска	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>83 570</b>	<b>27 595</b>
Общий риск (ОПР)	2 470	2 035
Специальный риск (СПР)	81 100	25 560
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>151 992</b>	<b>163 552</b>
Общий риск (ОФР)	75 996	81 776
Специальный риск (СФР)	75 996	81 776
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>30 265</b>	<b>41 247</b>
<b>Рыночный риск (код 8812)</b>	<b>3 322 838</b>	<b>2 904 925</b>

Величина рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, за 2017 увеличилась на 418 млн. руб. (14,4%) под влиянием увеличения процентного риска на фоне снижения фондового и валютного рисков.

## Фондовый риск

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

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

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

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

В Банке фондовый риск является основной составляющей рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с требованиями Банка России. Наибольшее влияние на составляющие фондового риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, в 2017 году оказывали вложения Банка в акции эмитентов Российской Федерации.

Величина вложений, участвующих в расчете фондового риска увеличилась со значения 1 213,7 млн. руб. по состоянию на 01.01.2017 года до значения 1 270,4 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018 года, или на 56,7 млн. руб., величина фондового риска снизилась на 6,5% по сравнению с данными на 01.01.2017год.

### Динамика фондового риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального фондового риска	Величина общего фондового риска	Величина фондового риска
01.01.2017	1 213 652	81 776	81 776	163 552
01.02.2017	1 292 716	83 229	83 229	166 458
01.03.2017	1 112 262	66 780	66 780	133 560
01.04.2017	1 428 056	86 342	86 342	172 684
01.05.2017	1 428 462	85 904	85 904	171 808
01.06.2017	1 458 283	89 314	89 314	178 628
01.07.2017	1 463 531	87 220	87 220	174 440
01.08.2017	1 366 361	76 030	76 030	152 060
01.09.2017	1 112 417	67 874	67 874	135 748



01.10.2017	1 361 376	86 674	86 674	173 348
01.11.2017	1 357 723	87 084	87 084	174 168
01.12.2017	1 280 063	76 884	76 884	153 768
01.01.2018	1 270 440	76 495	76 495	152 990

## Валютный риск

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

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

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

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

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

По итогам отчетного года сумма открытых валютных позиций сократилась с 515 590 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2017 года до 378 315 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2018 года, что составляет 6,3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В Таблице представлены валюты, изменение валютных курсов которых по отношению к российскому рублю оказало существенное влияние на финансовые показатели Банка и капитал.

Валюта	Изменение валютного курса в % за 2017 год	Влияние на финансовый результат
Доллар США	- 5,04%	Убыток 32 395 тыс. руб.
Евро	7,92%	Доход 1 733 тыс. руб.

В целом от переоценки иностранных валют за 2017 год Банком получен убыток в размере 29,5 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 27 595 тыс. руб. на 01 января 2017 года до 83 650 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года обусловлено увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска, составил 708 млн. руб., что на 200 млн. руб. превышает значение портфеля по данным на 01.01.2017г.

### Динамика процентного риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Величина процентного риска
01.01.2017	507 757	25 560	2 035	27 595
01.02.2017	516 334	25 872	1 808	27 680
01.03.2017	611 629	35 490	1 929	37 419
01.04.2017	630 254	36 573	1 061	37 634
01.05.2017	829 154	47 895	1 954	49 849
01.06.2017	879 211	68 735	1 255	69 990
01.07.2017	879 092	70 139	2 597	72 736
01.08.2017	888 476	71 153	1 487	72 640
01.09.2017	875 331	69 344	2 947	72 291
01.10.2017	888 066	68 169	2 080	70 249
01.11.2017	1 001 001	80 600	2 402	83 002
01.12.2017	1 001 931	80 269	2 423	82 692
01.01.2018	708 050	81 175	2 475	83 650

#### 9.4. 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 АКБ «НРБанк» (АО) 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. Ежедневно 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.

## 9.5. 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

## 9.6. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств, определенный на отчетную дату (01.01.2018г.) составил 99 851 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в виде таблицы.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2016)	2 год расчета (2015)	3 год расчета (2014)
Чистые процентные доходы	423 208	600 893	555 540
Чистые доходы от операций с ЦБ, оцениваемыми по справедливой стоимости	124 818	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	7 636	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Доходы от участия в капитале др. юр. лиц	35 784	8 712	130 258
Комиссионные доходы	32 180	41 116	30 716
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат помощи, возмещения, оприходования излишков, списания обязательств	3 373	21 172	17 473
(Комиссионные расходы)	11 719	9 035	15 114
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>607 644</b>	<b>670 494</b>	<b>718 873</b>
Средний доход на покрытие операционных рисков	665 670		
<b>Операционный риск (15%) от среднего дохода на покрытие операционных рисков</b>	<b>99 851</b>		

### 9.7. 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.

## 10. Информация о сделках по уступке прав требований

Право требования, представляющее собой имущественное право, является частью имущества Банка, следовательно, уступка права требования отражается в бухгалтерском учете как продажа имущества. Поступления от уступки права требования оплаты реализованных товаров (работ, услуг) (дебиторской задолженности) признаются прочими доходами (на дату передачи права требования) в размере стоимости, установленной договором цессии.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по обязательствам должников (контрагентов), Банк руководствуется следующими основными принципами:

- должники Банка находятся в стадии банкротства, качество обеспечения низкое (либо обеспечение отсутствует), исполнительное производство, предшествующее процедуре банкротства, не дало положительных результатов;
- реализация заложенного имущества в рамках конкурсного производства на торгах (в виду неудовлетворительного состояния) бесперспективна;
- принимая низколиквидное, непрофильное имущество Банк несет дополнительные затраты на его содержание и охрану, что экономически нецелесообразно.

Банком заключены сделки уступки прав требования по кредитным требованиям к заемщикам, находящимся в стадии банкротства/ведения конкурсного производства с соответствующим дисконтом.

Погашение кредитных требований посредством передачи долга при заключении сделок уступки прав требования направлено на снижение затрат на сохранность и содержание залогового имущества, а также поддержание рабочего состояния имущества, отсутствие рисков по реализации заложенного имущества, вследствие снижения рыночной стоимости имущества.

За 2017 год Банк провел сделки, не требующие использования денежных средств. По договору уступки прав требования передана ссудная задолженность на общую сумму 45,8 млн. руб., из них денежными средствами было оплачено 13,3 млн. руб. Сумма убытка в размере 32,5 млн. руб. списана на финансовый результат Банка.

За период 2017 года Банк приобрел права требования к заемщикам на 242,6 млн. руб. за 221,8 млн. руб., общая сумма дисконта составила 8,5%

Сведения о балансовой стоимости уступленных за 2017 год прав требования

Таблица 27

Заемщик	Кредитный договор	Договор уступки:	Дата перехода прав	Категория качества	Просроченный основной долг	Просроченные проценты	Пени	Госпошлина	ИТОГО	Цена уступки	Размер убытка
ЗАО «Иркутскстройинвест»	Кредитный договор КД № 004/060-2010К от 16.11.2010	Договор уступки права требования (цессия) б/н от 16.01.2017	19.01.2017	5	34 282	0	4 001	0	38 283	9 000	29 283
ООО «Женева	Кредитный договор КД № 018/29-11-РКЛП от 21.10.2011	Договор уступки права требования (цессия) б/н от 03.11.2017	03.11.2017	5	4 995	0	2 470	29	7 494	4 300	3 194
<b>Всего</b>									<b>45 777</b>	<b>13 300</b>	<b>32 477</b>

Сведения о балансовой стоимости приобретенных за 2017 год прав требования

Таблица 28

Заемщик	Кредитный договор	Договор уступки:	Дата перехода прав	Категория качества	Ставка резерва, %	Основной долг	Просроченный основной долг	Проценты	Просроченные проценты	Пени	Цена уступки	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
ЗАО "Масл-продукт-БИО	Кредитный договор № КД2011/2 от 09.03.2011	Соглашение об отступном путем цессии от 31.01.2017	31.01.2017	5	100	0	3 267	0	0	3 267	2 700	3 267
АО «Ред Вингс»	Кредитный договор № 000/1-009-062010К от 29.11.2012	Договор уступки права требования (цессия) № 11-DG от 24.03.2017	24.03.2017	3	25	122 263	0	37 720	0	0	143 984	159 983
ООО «Максим	Договор	Договор уступки	12.12.2017	2	1	40 000		151		0	40 151	40 151





Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований по состоянию на 01 января 2018 года представлены в Таблице 29.

Таблица 29

Контрагент	Договор уступки:	Категория качества	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв
ООО "Гроннер Бридж Лигал Сервисез"	Договор уступки прав требования № 71 от 27.12.2012	5	44 751		(44 751)
ООО "Гроннер Бридж Лигал Сервисез"	Договор уступки прав требования № 72 от 27.12.2012	5	151 478		(151 478)
ООО "ПродРезерв"	Соглашение от 05.12.2014 г. о расторжении Договора уступки прав (требований) № 1 от 18.06.2014 (Договор № КЛ2011/21 от 24.08.2011 заемщик ООО "Агродом")	-		(15 369)	
ООО "ПродРезерв"	Соглашение от 05.12.2014 г. о расторжении Договора уступки прав (требований) № 2 от 18.06.2014 (Договор № КД2011/2 от 09.03.2011 заемщик ЗАО "Маслопродукт-БИО")	-		(12 708)	

Требования, учтенные на балансе Банка по сделкам уступки прав требования согласно требований пункта 2.3 Инструкции Банка № 180-И соответствуют 5 группе активов с коэффициентом риска 100% по состоянию на 01.01.2018 эти требования не подлежат включению в расчет обязательных нормативов Банка, в связи с наличием по ним резерва в размере 100%.

## 11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

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

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

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

- данных о предоставленных и полученных гарантиях;

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

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года остатки по счетам, а также доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженные в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» составили:

#### Остатки по счетам на 01 января 2018 года

Таблица 30

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>							
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	462 551	-	1 104	417 695	2 758 286	3 639 636
	- основной долг	954 652	-	1 104	428 962	4 934 057	6 318 775
	- резерв	492 101	-	-	11 267	2 175 892	2 679 260
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	883 191	883 191
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	883 070	883 070
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 812 420	2 761 841	4 574 261
<b>ПАССИВЫ</b>							
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 901	-	519 186	191 060	683 659	1 407 806
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	495	721	2 175 988	2 177 204
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	386 143	386 143

## Остатки по счетам на 01 января 2017 года

Таблица 31

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
<b>АКТИВЫ</b>							
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	564 275	-	-	236	1 844 567	2 409 078
	- основной долг	1 162 252	-	-	236	4 814 716	5 977 204
	- резерв	597 977	-	-	-	2 970 986	3 568 963
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	489 192	489 192
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	488 355	488 355
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 565 300	-	2 127 166	966 973	4 659 439
<b>ПАССИВЫ</b>							
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	133 594	133 594
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 893	11 390	368 917	34 695	389 280	806 175
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	667	7 349	8 316
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	448 477	448 477

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

Таблица 32

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	116 195	-	206	105 007	221 408
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	116 195	-	206	105 007	221 408
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 855	-	900	2 081	6 836
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-

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. Заседание в части оценки, мониторинга системы оплаты труда было проведено 11.12.2017 г. Заседание в части выплаты нефиксированной части в отчетном периоде не проводилось.

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. Оценка системы оплаты труда в отчетном периоде проводилась Службой персонала.

Принятая система оплаты труда распространяется на всех Работников, осуществляющих в Банке трудовую деятельность, как на основном месте работы, так и по совместительству (внешнему или внутреннему).

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

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

б) выделяет 4 группы персонала:

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

Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.01.2018 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

2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 855	-	900	2 081	6 836
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15)	-	(354)	737	368
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	-	9 555	(641)	8 915
14	Коммиссионные доходы	46	41	533	1 381	2 001

## Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 2016 год

Таблица 33

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	127 031	1 396	3	27	128 457
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	127 031	1 396	3	27	128 457
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	-	104	1 995	2 099
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	104	1 995	2 099
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 391	198	(1 696)	(2)	(109)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 988	(3 796)	67 418	2 944	75 554
14	Коммиссионные доходы	335	67	617	23	1 042

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.

## 12. Система оплаты труда

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

Старший вице-президент – член Кредитного комитета	1
Руководитель Юридического департамента – член Кредитного комитета	1
Руководитель Департамента корпоративных клиентов	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 2017 г. представлены в Таблице 34.

Таблица 34

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.):	13 451,5	16 932,1
фиксированная часть	13 451,5	16 932,1
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	-	-
<b>СПРАВОЧНО:</b> Наиболее крупная выплата при увольнении (тыс. руб.)		

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Среднесписочная численность персонала	108	112
Численность работников, принимающие риски, в т. ч.:	8	8
Члены коллегиального исполнительного органа	3	3
Иные работники, 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.)	5	5

Численность персонала Банка на 1 января 2018 года составила 115 человек (на 1 января 2017 г. - 118 человек).

### 13. Операции с контрагентами - нерезидентами

Информация об объемах и видах операций, осуществляемых с контрагентами - нерезидентами представлена в Таблице 35.

Таблица 35

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	21 863	12 122
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	322 089	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	322 089	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 262	153 486
4.1	банков - нерезидентов	-	134 083
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47 919	13 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 343	5 571

Председатель Правления

Главный бухгалтер, член Правления

3 апреля 2018 года

Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 122 ЛИСТ а

Заместитель директора  
Департамента бакинского аудита  
ООО «Агентство»  
Ельхимова Т.В.



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

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
	1. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	п.4.1	118872	133511
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		61049	81594
2.1	Обязательные резервы		12221	11268
3	Средства в кредитных организациях		313705	999056
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.2	783978	829135
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.4	3639636	2409078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4.5	4574261	4659439
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4.7	3377720	3692465

17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	98566
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.10	36321	42972
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		36949	22743
112	Прочие активы	п.4.11	129332	84431
113	Всего активов		9694103	9360525
II. ПАССИВ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	п.4.13	0	133594
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.14	1407806	806175
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		835094	623438
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118	Выпущенные долговые обязательства	п.4.15	22009	69896
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2679	0
120	Отложенные налоговые обязательства	п.4.17	0	0
121	Прочие обязательства	п.4.12	195966	98827
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36672	86019
123	Всего обязательств		1665132	1194511
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	п.4.18	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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		-52551	-23738

	Отложенный налоговый актив)			
129	Перерасчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Перерасчет обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Перерасчет инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (активы в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4781268	5013975
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-108234	-232711
135	Всего источников собственных средств		8028971	8166014
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		2177204	8316
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		386143	448477
138	Условные обязательства некредитного характера		6379	9030

Председатель Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель  
Телефон: (495) 213-32-00

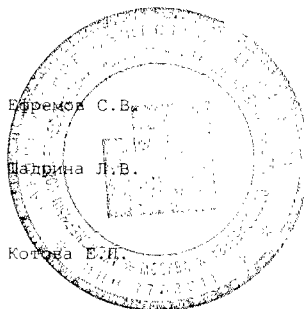
*Закреплен 2013*

*Росинет*

Ефремов С.В.

Щадрина 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 2017 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)  
/ АКБ НРБанк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
117936 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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		420368	436205
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		73041	89283
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		287610	295736
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		59717	51186
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		16733	12997
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		962	5823
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		15771	7174
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		403635	423208
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной		487269	38573

	и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1089	-6459
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		890904	461781
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-72139	124818
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-62451
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		4	98742
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5.2	27717	-52919
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5.2	-29467	-182888
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	п.5.2	18108	35784
114	Комиссионные доходы		30880	32180
115	Комиссионные расходы		12729	11719
116	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		327	-156794
117	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям		-259541	138440
119	Прочие операционные доходы		4057	6097
120	Чистые доходы (расходы)		598121	431071
121	Операционные расходы		570211	602374
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		27910	-171303
123	Возмещение (расход) по налогам	п.5.3	136144	61408
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-108057	-218557
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-177	-14154
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-108234	-232711



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		-108234	-232711
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		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:		-28813	-35734
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-28813	-35734
6.2	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		-28813	-35734
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-28813	-35734
10	Финансовый результат за отчетный период		-137047	-268445

Председатель Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Начальник УБОО

Телефон: (495) 113-32-00

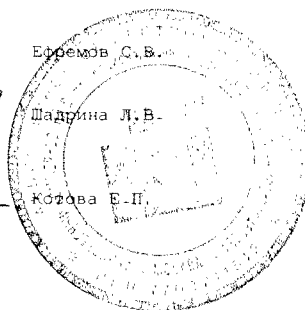
Закрывает 2018г.

Решение

Ефремов С.В.

Щадрина Л.В.

Котова Е.П.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	29296062	2170

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации  
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 пооянения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1558469.0000	X	1558469.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1558469.0000	X	1558469.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X

12	Нераспределенная прибыль (убыток):		4586445.0000	X	4678255.0000	X
12.1	прошлых лет		4739320.0000	X	4930079.0000	X
12.2	отчетного года		-152875.0000	X	-251824.0000	X
13	Резервный фонд		476249.0000	X	476249.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6621163.0000	X	6712973.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9526.0000	2382.0000	5517.0000	3678.0000
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
111	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		320599.0000	80150.0000	191524.0000	127682.0000

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	748957.0000	187239.0000	548224.0000	365483.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	23812.0000	15874.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	23812.0000	15874.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	315442.0000	X	629798.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1394524.0000	X	1398875.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5226639.0000	X	5314098.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	315442.0000	X	629798.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	315442.0000	X	629798.0000	X
41.1.1	Нематериальные активы	2382.0000	X	3678.0000	X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	313060.0000	X	626120.0000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	315442.0000	X	629798.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5226639.0000	X	5314098.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0.0000	X	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	686886.0000	X	824262.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних	не применимо		не применимо	

	организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, (в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	686886.0000		X	824262.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	32218.0000		8055.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, (в том числе:	0.0000		X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000		X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	0.0000		X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000		X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0.0000		X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000		X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000		X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000		X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	32218.0000		X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	654668.0000		X	824262.0000	X

159	Собственные средства (капитал), итого (строка 40 + строка 158)	5881307.0000	X	6138360.0000	X
160	Активы, введенные по уровню риска:	X	X	X	X
160.1	подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	10572579.0000	X	12953297.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	10572579.0000	X	12953297.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10521429.0000	X	12953297.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 20 / строка 160.2)	49.4358	X	41.0251	X
162	Достаточность основного капитала (строка 40 / строка 160.3)	49.4358	X	41.0251	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 50 / строка 160.4)	55.8984	X	47.3884	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500	X	0.6250	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
166	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	45.7020	X	37.7431	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X

173	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	0.0000	X	0.0000	X
174	Права по досрочному ипотечным кредитам	не применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 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	X	0.0000	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2557362	1891375	792284	3269022	2426132	1934057
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1034437	1034437	0	189084	189084	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		179921	179921	0	189084	189084	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		854516	854516	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		82835	82835	16567	382990	382990	76598
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		21790	21790	4358	12043	12043	2409
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	Банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1433634	770875	770875	2690146	1847256	1847256		
11.4.1	Ссудная задолженность кредитных организаций	4527	4527	4527	213933	213933	213933		
11.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц	816853	291332	291332	961741	284619	284619		
11.4.3	Ссудная задолженность физических лиц	174310	137940	137940	219548	167897	167897		
11.4.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0		
11.4.5	Прочие активы	437944	337076	337076	1294924	1180807	1180807		
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6456	3228	4842	6802	6802	10203		
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X		
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1177010	1177010	229402	43738	43738	5148		
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0		
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0		
12.1.3	требования участников клиринга	1177010	1177010	229402	43738	43738	5148		
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8398915	3570635	4594146	8795843	3955957	6152954		
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	435476	132061	145267	300864	21	21		
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	430165	418895	544564	779571	740621	962807		
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	3485627	703976	1055963	7348264	2848190	4272285		
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	503283	503283	1258208	367144	367144	917860		
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	3544364	1812420	1590144	0	0	0		
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных аккладами	0	0	0	0	0	0		
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0		
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0		
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0		

14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	394752	358080	334621	456793	370774	282061
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	386143	351238	333631	448477	366322	281230
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	1609	1592	990	1316	1302	831
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	7000	5250	0	7000	3150	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	п.9.5	99851.0	133932.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1997011.0	2678543.0
6.1.1	чистые процентные доходы		1579541.0	1458227.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		417370.0	1220416.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.9.3	3322838.0	2904925.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		83570.0	27595.0
7.1.1	общий		2470.0	2035.0
7.1.2	специальный		81100.0	25560.0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		151992.0	163552.0
7.2.1	общий		75996.0	81776.0
7.2.2	специальный		75996.0	81776.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		30265.0	41247.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0

	валютного риска			
17.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		5531138	-237875	5769013
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3652895	-495681	4148576
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, в прочим потерям		1841571	307153	1534418
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		36672	-49347	86019
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и усиленных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	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	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
12	Реструктурированные ссуды	84800	21.00	17808	1.00	848	-20.00	-16960
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3359	21.00	705	0.00	0	-21.00	-705
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1.	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1.	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		5226639.0	5136015.0	4709723.0	5260065.0
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		8606443.0	8021566.0	6970576.0	7622910.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		60.7	64.0	67.6	69.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость, инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1) АКБ "НР Банк" (АО)	161021708	1643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акц ии	1558469	1558469; Российский рубль	
2) АКБ "НР Банк" (АО)	102121708	1643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	не применимо	привилегированны е акции	68689	137377; Российский р убль	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
		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 такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) возможной 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 смотрению кред итной организа ции	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 смотрению кред итной организа ции	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		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 инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность исчисления инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется исчисление инструмента	Полное или частичное исчисление	Постоянное или временное исчисление
	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	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	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			1	2	
	34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	да	не применимо	
2 не применимо	не применимо	да	да	не применимо	



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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 962344, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 195962;  
1.2. изменения качества ссуд 646194;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 120248;  
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 1058025, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8974;  
2.2. погашения ссуд 912829;  
2.3. изменения качества ссуд 800597;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 135629;  
2.5. иных причин 0.

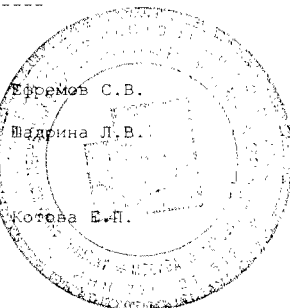
Председатель Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Начальник УБФО  
Телефон: (495) 213-32-00

*Закрытия 2018.*

*Получено*



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2018 года

Кредитной организацией  
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 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)		4.5	49.4	41.0
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	49.4	41.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	55.9	47.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	280.3	318.9

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	483.1	449.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	13.3	18.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 20.3 Минимальное 0.0	Максимальное 23.3 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	29.5	48.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	7.9	9.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.0	0.0	1.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	15.0	9.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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		9694103
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		352559
7	Прочие поправки		1409345
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8637317

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7692031.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1394524.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6297507.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1956377.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	1956377.0

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	358080.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5521.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	352559.0

Капитал риска

20	Основной капитал	5226639.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8606443.0

Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	60.7
----	--	------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НР6 (27)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого									

(строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Председатель Правления

*Ефремов С.В.*

Ефремов С.В.

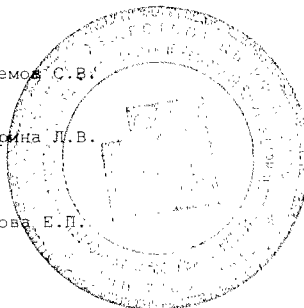
Главный бухгалтер, член Правления

*Шадрина Л.В.*

Шадрина Л.В.

Начальник УВФО  
Телефон: (495) 213-92-00

Котова Е.П.



*Закрыто 2018*

*Решение*



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 01.01.2018 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий Банк Национальный Резервный Банк (акционерное общество)  
/ АКБ НРБанк (ДО)

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,		-48750	-211919
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		368083	421011
1.1.2	проценты уплаченные		-17593	-15501
1.1.3	комиссии полученные		30880	32180
1.1.4	комиссии уплаченные		-12729	-11719
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		44035	60854
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными			

	бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27717	-52919
1.1.8	прочие операционные доходы	12202	36869
1.1.9	операционные расходы	-495698	-573400
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-5647	-109294
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-370560	1082930
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-953	8647
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-26736	-360074
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-807984	1587091
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	21059	-171251
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	-123292	-314812
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	617378	353442
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-47887	-35838
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2145	15725
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-419310	871011
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-376308	-930760
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	118570	808947
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-264208
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	264280

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-14096	-22625
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2739	1114
2.7	Дивиденды полученные	5413	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-263682	-143252
3	Численность денежных средств, 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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-38533	-265424
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-721525	462335
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1202893	740558
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	481368	1202893

Председатель Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Начальник УЭО  
Телефон: (495) 213-32-00

*Закрывается 2018г.*

*Ефремов С.В.*

*Мещин*

Ефремов С.В.

Шадрин Л.В.

Котова Е.П.

