

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	п.4.1	134400	148287
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1	90463	61370
12.1	Обязательные резервы		16925	14810
13	Средства в кредитных организациях	п.4.1	489262	395999
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.2	2682969	1642719
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.4.6	4247305	0
15а	Чистая ссудная задолженность		0	3725183
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п.4.3	1015892	0
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые		0	1391799

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	п.4.7	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п.4.5	2490523	3211476
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	39565
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.14	67780	75324
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.14	22373	21031
13	Прочие активы	п.4.15	66907	57819
14	Всего активов		11307874	10770572
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1760662	1899270
16.1	Средства кредитных организаций	п.4.16	0	153809
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.16	1760662	1745461
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		932073	959382
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.4.17	1037656	582687
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	п.4.18	46895	59710
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		46895	59710
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.19	126481	89855
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.21	5799	71682
23	Всего обязательств		2977493	2703204

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.22	1695846	1695846
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1236393	1236393
27	Резервный фонд		476249	476249
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-887907	-229214
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		260	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5809540	4888094
36	Всего источников собственных средств		8330381	8067368
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		867555	4585524
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		109645	282152
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ефремов С.В.

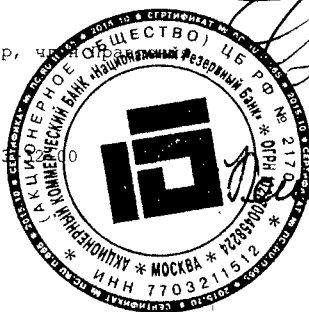
Главный бухгалтер, член

Шадрина Л.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 21

Котова Е.П.

06.08.2019



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 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1892381	202196
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		67105	78133
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1760530	105220
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		64746	18843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		26930	17637
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		375	402
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		25194	16781
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1361	454

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1865451	184559
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-487789	30908
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1382499	-13302
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1377662	215467
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.5.1	47775	-11833
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.5.1	-85134	5525
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п.5.1	-41497	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	39
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.5,1	95237	26672
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.5.1	-119122	37498
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1169	48177
14	Комиссионные доходы		16452	26807
15	Комиссионные расходы		10340	8721
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-264	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-66
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		60916	13150
19	Прочие операционные доходы		4807	9611
20	Чистые доходы (расходы)		1347661	362326
21	Операционные расходы		369559	275941
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		978102	86385
23	Возмещение (расход) по налогам	п.5.2	56656	56145
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		921446	30250
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-10
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		921446	30240

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		921446	30240
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-658434	-29379
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-658434	0

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0	-29379
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-658434	-29379
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			-658434	-29379
10	Финансовый результат за отчетный период			263012	861

Председатель Пра

Ефремов С.В.

Главный бухгалтер член

Шадрина Л.В.

Начальник УБФО
Телефон: (495) 213

Котова Е.П.

06.08.2019



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

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

на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1558469.0000	1558469.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1558469.0000	1558469.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3854871.0000	4653730.0000	
2.1	прошлых лет		4672135.0000	4672135.0000	35
2.2	отчетного года		-817264.0000	-18405.0000	35
3	Резервный фонд		476249.0000	476249.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5889589.0000	6688448.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12459.0000	13545.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		164620.0000	272046.0000	4, 6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		591724.0000	925014.0000	4, 6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	

127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		768803.0000	1210605.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5120786.0000	5477843.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 137-142)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 144)		5120786.0000	5477843.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		215130.0000	0.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		412131.0000	549508.0000	24, 26

	(капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		627261.0000	549508.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	4, 6
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		627261.0000	549508.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		5748047.0000	6027351.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		11008803.0000	10754312.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного				

	капитала		11008803.0000	10754312.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11008803.0000	10754312.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		46.5150	50.9360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		46.5150	50.9360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		52.2130	56.0460	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.0000	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		42.7941	46.8613	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		587713.0000	667490.0000	4, 6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		571251.0000	640286.0000	4, 6
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет				

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 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	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики	Классификация инструмента капитала для целей	Дата выпуска (привлечения)	Наличие срока	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения	Наличие права досрочного	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий прекращения	Обязательность выплат	Наличие условий, предусматривающих

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филіала) по ОКПО	регистрационный номер [./порядковый номер]
45	29296062	2170

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	1695846.0000	0.0000	1236393.0000	-887907.0000	0.0000	0.0000	0.0000	476249.0000	0.0000	0.0000	260.0000	5809540.0000	8330381.0000	

Председатель Правления

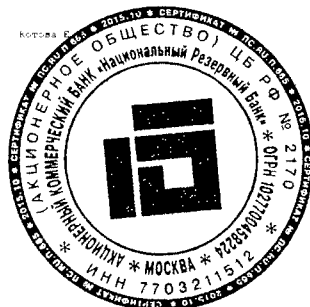
Баранов С.В.

Главный бухгалтер, член Правления

Ирина Л.В.

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

06.08.2019



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		5120786.000	5113910.000	5477843.000	5512498.000	5221801.000
1а	Базовый капитал для полного применения модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер		6104675.000	5861270.000			
2	Основной капитал		5120786.000	5113910.000	5477843.000	5512498.000	5221801.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6104675.000	5861270.000			
3	Собственные средства (капитал)		5749047.000	5730514.000	6027351.000	6062006.000	5737311.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6756936.000	6636038.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		11008803.000	9634215.000	10754312.000	9727800.000	9658006.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н1.0.1)		46.515	53.019	50.936	56.667	53.783
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55.498	60.975			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		46.515	53.019	50.936	56.667	53.783
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55.498	60.975			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0.1,Н1.3, Н20.0)		52.213	59.481	56.046	62.316	59.408
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		61.395	68.880			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержки достаточности		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875

	капитала																
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	42.794	48.834	46.861	52.134	49.742											
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																	
13	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9316800.000	10494511.000	9799437.000	9001928.000	8686811.000											
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	54.960	48.730	55.900	61.200	60.100											
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	72.540	63.230														
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное ф. финансирова- ние (Н28), тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
19	Требуемое стабильное финансирова- ние (Н28), тыс. руб.	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н29, (Н29), процент	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000											
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив исполнения ликвидности Н2	247.800	467.324	299.800	491.100	336.400											
22	Норматив текущей ликвидности Н3	223.813	217.546	267.900	447.200	366.600											
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.863	18.826	19.800	16.700	20.000											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 18.31	количество нарушений 01	длительность 01	максимальное значение 18.71	количество нарушений 01	длительность 01	максимальное значение 17.71	количество нарушений 01	длительность 01	максимальное значение 17.01	количество нарушений 01	длительность 01	максимальное значение 15.41	количество нарушений 01	длительность 01	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	25.433	37.732	26.200	26.800	24.600											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.131	0.136	0.000	5.800	8.100											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитских лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.100											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

1	Группы связанных с банком лиц Н25	13.01	01	01	13.81	01	01	14.91	01	01	7.81	01	10.61	01	01
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
33	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	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
35	Норматив предоставления ЕНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н16.2	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	0.000			0.000			0.000			0.000		0.000		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими (балансом (публикуемая форма), вето		11307874
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых выносятся в консолидированный финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Напрямиком 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 норматива 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 применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		47580
7	Прочие поправки		785735
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		10569719

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Всего по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, вето		8556179.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		768803.00

БАНКА САНКА (Н. 4),
0.4), процент
1)

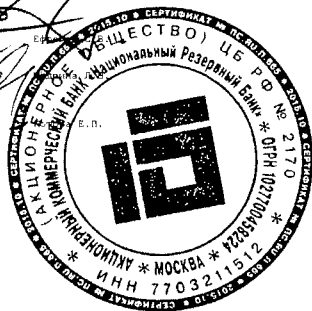
Е.П.

СЕРВИС-ЦЕНТР
ЦИОНЕР ПРО
АМЕРИЧЕСКИЙ БАНК

Е.П.

Тамму

06.08.2019



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 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-78435	-38613
1.1.1	проценты полученные		159566	181645
1.1.2	проценты уплаченные		-25571	-16926
1.1.3	комиссии полученные		16452	26807
1.1.4	комиссии уплаченные		-10340	-8721
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-64417	11907
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		95237	26672
1.1.8	прочие операционные доходы		6132	12432
1.1.9	операционные расходы		-253257	-255858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2237	-16571
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-127510	-91251
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2115	-6922
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-927397	-17991
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		554648	-202792
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-50518	-76017
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-153809	-3
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		77877	153793
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		369835	5525
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-15010	37701
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18979	15455
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-205945	-129864
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2994696	-28219
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3343041	28257
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9966	-15805
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1571	8165
12.7	Дивиденды полученные	2	8796
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	339952	1194
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-27459	103256
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	106548	-25414
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	590801	481368
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	697349	455954

Председатель Правления

Ефремов С.В.

Главный бухгалтер, член Правления

Шадрина Л.В.

Начальник УБФО
Телефон: (495) 213

Котова Е.П.

06.08.2019



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 полугодие 2019 года
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

Москва 2019

Оглавление

1. Информация о кредитной организации	4
1.1. Основа подготовки отчетности.....	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения	4
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка	5
1.4. Информация о наличии и составе банковской группы, возглавляемой Банком	5
1.5. Информация о составе Правления Банка	5
1.6. Сведения о составе Совета директоров	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
2.1. Характер операций и основные направления деятельности.....	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 1 полугодие 2019 года	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	8
3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка	8
3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса	8
3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году.....	20
3.3. Изменений сравнительных данных	20
3.4. Сведения о прекращенной деятельности.....	20
4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)	20
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	23
4.4. Информация о методах оценки вложений Банка в финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости	25
4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	27
4.6. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	28
4.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	33
4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов	33
4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.....	34
4.10. Реклассификация финансовых инструментов.....	34
4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	34
4.12. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения	34
4.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	35
4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	36
4.15. Прочие активы.....	41
4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	42
4.17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
4.19. Прочие обязательства	44
4.20. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	45

4.21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.....	46
4.22. Величина уставного капитала.....	47
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	48
5.1. Финансовые результаты от переоценки иностранной валюты, от операций с иностранной валютой и результат по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
5.2. Налогообложение.....	48
5.3. Вознаграждение работникам	49
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810).....	50
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	50
8. Информация о целях и политике управления рисками	51
8.1. Основные риски Банка	51
8.2. Рыночный риск, в том числе валютный, процентный и фондовый риски	64
8.3. Риск ликвидности.....	68
8.4. Правовой риск	71
8.5. Стратегический риск	72
8.6. Операционный риск.....	72
8.7. Риск потери Банком деловой репутации	74
9. Управление капиталом	74
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	76
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	80
12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	83
12.1 Структура корпоративного управления.....	83
12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля.....	84

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «НРБанк» (АО) по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года сформирована в объеме, включающем информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «НРБанк» (АО), произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Раскрытие существенной информации осуществляется в текстовой форме, а также в виде аналитических таблиц.

1. Информация о кредитной организации

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

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

Фактический адрес Банка тот же.

1.1. Основа подготовки отчетности

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и руководствуясь Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «НРБанк» (АО) за 1 полугодие 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и внутренними регламентами Банка.

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

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

В бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.nrb.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года не проводился.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Информация о представительствах Банка:

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

1.4. Информация о наличии и составе банковской группы, возглавляемой Банком

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк входит в состав группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим конечным контролем над Банком, является господин Лебедев Александр Евгеньевич (гражданин Российской Федерации).

Публикация консолидированной финансовой отчетности банковской группы осуществляется на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.nrb.ru.

1.5. Информация о составе Правления Банка

Состав Правления Банка на 1 июля 2019 года:

Ефремов Сергей Владимирович, Председатель Правления;

Бурмистров Николай Иванович, Член Правления;

Шадрина Людмила Викторовна, Член Правления.

1.6. Сведения о составе Совета директоров

Состав Совета директоров Банка на 1 июля 2019 года:

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности

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

- корпоративный бизнес: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств юридических лиц (депозиты, векселя), кредитование юридических лиц, выдача банковских гарантий, документарные операции, международное торговое финансирование, валютный контроль, и др.;

- розничный бизнес: обслуживание частных клиентов - физических лиц по открытию счетов и депозитов, предоставлению потребительских и ипотечных кредитов, выпуску банковских карт, валютно-обменным операциям, денежным переводам, платежам, хранению ценностей и др.;

- доверительное управление капиталом на финансовых рынках;

- операции на финансовых рынках: размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и др.

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

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

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности за 1 полугодие 2019 года

В течение 1 полугодия 2019 года структура бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) не претерпела существенных изменений по сравнению с показателями за 2018 год.

В первый рабочий день 2019 года, после составления баланса за 31.12.2018 года, Банком был осуществлен перенос на вновь открываемые счета, либо на действующие счета с измененным наименованием по учету операций в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты» согласно рекомендаций, изложенных в Информационном письме Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21.

В течение 1 полугодия 2019 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 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменения
Активы	11 307,9	10 770,6	537,3
Капитал	5 748	6 027	(279)

За 1 полугодие 2019 года совокупная величина активов Банка, по сравнению с данными на 01.01.2019 года увеличилась на 537,3 млн. руб.

Существенные изменения в активах Банка в сторону увеличения прошли по следующим статьям баланса: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - на 1 040 млн. руб., и «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - на 522 млн. руб. Увеличение статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» объясняется применением стандарта МСФО 9 в оценке амортизированной стоимости ссудной задолженности с 2019 года.

Существенные изменения в активах Банка в сторону уменьшения прошли по следующим статьям баланса: «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» - на 375 млн. руб., и «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» - на 721 млн. руб.

Показатели, млн. руб.	на 01.07.2019	на 01.07.2018	Изменения
Прибыль (убыток) до налогообложения	978,1	86,4	891,7
Прибыль (убыток) за отчетный период	921,5	30,2	891,3
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(658,4)	(29,4)	(629,0)
Финансовый результат за отчетный период	263,0	1,0	262,0

По итогам работы Банка по данным отчета 0409807 «Отчет о финансовых результатах» прибыль Банка за 1 полугодие 2019 год составила 921,5 млн. руб. (за 1 полугодие 2018 года Банком получена прибыль в размере 30,2 млн. руб.).

Уплаченные Банком налоги и сборы за 1 полугодие 2019 года составили 56,7 млн. руб. (за 1 полугодие 2018 год – 56,1 млн. руб.).

Финансовый результат за 1 полугодие 2019 год – прибыль 263 млн. руб.

Значительное влияние на финансовые показатели Банка оказал переход на применение в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 и отражение корректировок стоимости финансовых активов и корректировок регуляторного резерва по кредитным рискам до

оценочного резерва, формируемого Банком согласно стандартам МСФО (IFRS) 9 за счет перехода на модель оценки ожидаемых кредитных убытков.

Капитализация Банка сохраняет прежние высокие значения. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019г. составил 52,2%, по состоянию на 01.01.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) составлял 56%.

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

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

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

3. Принципы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка

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

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

3.1. Методы оценки и учета отдельных статей баланса

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для

схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

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

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

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

средневзвешенной цены;

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

цены последней сделки;

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

лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

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

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при

которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода.

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

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

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

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

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают

вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

Предоставленные кредиты группируются следующим образом:

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков

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

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

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

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

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

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между

балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

3.1.3. Финансовые вложения в ценные бумаги

После первоначального признания исходя из:

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

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

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

«Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

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

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

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на главе В баланса. Денежные

средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.5. Приобретенные права требования по договорам на предоставление/размещение денежных средств

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

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

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

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

3.1.6. Ученные векселя

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

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

3.1.7. Основные средства и нематериальные активы

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

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

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с даты их ввода в эксплуатацию.

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

3.1.8. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости.

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

3.1.9. Кредиторская задолженность

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

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

3.1.10. Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

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

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

3.1.11. Обесценение финансовых активов

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

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

3.1.12. Уставный капитал, дивиденды

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

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

3.1.13. Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный

доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

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

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

3.1.14. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

3.1.15. Взаимозачеты

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

3.2. Изменения в учетной политике в отчетном году

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

В течение 1 полугодия 2019 года в Учётную политику Банка внесены изменения в части оценки долей участия Банка в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на счете № 602. Оценка вышеуказанных вложений осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

3.3. Изменений сравнительных данных

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не изменил представление сравнительных данных в отношении статей публикуемых форм отчетности, реклассификация активов и пассивов не проводилась.

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем.

3.4. Сведения о прекращенной деятельности

Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем.

4. Сопроводительная информация к балансу (форма 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>на 01.07.2019</i>	<i>на 01.01.2019</i>
Денежные средства (наличные)	134 400	148 287
Средства на счетах в ЦБ РФ	90 463	61 370
Средства в кредитных организациях,	489 262	395 999
в том числе:		
в кредитных организациях - резидентах	238 398	293 992
в клиринговых организациях	233 764	88 094
в кредитных организациях - нерезидентах	17 334	13 958
Резерв на возможные потери	(43)	(45)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	(191)	-
Денежные средства и их эквиваленты	714 125	605 656
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в том числе	16 925	14 810

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

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

Ограничения на использование денежных средств или недоступных для использования на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках корреспондентах на 01.07.2019г. отсутствуют.

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

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

	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва
Остаток на 01.01.2019 г.	(45)	0
Создание резерва за период	(14)	(233)
Восстановление резерва за период	16	42
Остаток на 01.07.2019 г.	(43)	(191)

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

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

Таблица 1

Наименование ценной бумаги	На 01. 07. 2019				На 01. 01. 2019			
	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого	Объем вложений		Ценные бумаги, переданные по договорам "РЕПО"	Итого
	тыс.руб.	руб. эквивалент долл. США			тыс.руб.	руб. эквивалент долл. США		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	1 906 092	759 529	0	2 665 621	1 006 711	368 277	0	1 374 988
Облигации РФ	1 243 613	0	0	1 243 613	195 636	0	0	195 636
Облигации ОФЗ	1 243 613	0	0	1 243 613	195 636	0	0	195 636
Облигации кредитных организаций	183 938	0	0	183 938	179 816	0	0	179 816
облигации АО Россельхозбанк	183 938	0	0	183 938	179 816	0	0	179 816
Облигации прочих эмитентов – резидентов РФ	478 541	0	0	478 541	134 468	0	0	134 468
Облигации ОАО РЖД 41 выпуск	0	0	0	0	59 481	0	0	59 481
Облигации ВЭБ РФ	178 414	0	0	178 414	74 987	0	0	74 987
Облигации Транснефть ПО	145 298	0	0	145 298	0	0	0	0
Облигации Система АФК ПАО	94 790	0	0	94 790				

Облигации ПАО Магнит	60 039	0	0	60 039				
Облигации нерезидентов	0	759 529	0	759 529	0	368 277	0	368 277
Облигации VEB FINANCE	0	759 529	0	759 529	0	368 277	0	368 277
Облигации Банка России	0	0	0	0	496 791	0	0	496 791
Облигации КОБР 14	0	0	0	0	345 340	0	0	345 340
Облигации КОБР 15	0	0	0	0	151 451	0	0	151 451
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	17 348	0	0	17 348	83 542	0	184 189	267 731
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	184 189	184 189
Акции Сбербанк РФ ао	0	0	0	0	0	0	184 189	184 189
Прочих резидентов РФ	17 348	0	0	17 348	83 542	0	0	83 542
Акции ПАО Аэрофлот					83 542	0	0	83 542
Акции ПАО Алроса	17 348	0	0	17 348	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 923 440	759 529	0	2 682 969	1 090 253	368 277	184 189	1 642 719

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

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

Таблица 2

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых (долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
Облигации ОФЗ 26205	7,63	200 000	14.04.2021	7,6%
Облигации ОФЗ 26220	7,54	200 000	07.12. 2022	7,4%
Облигации ОФЗ 26226	12,55	320 000	07.10.2026	7,95%
Облигации ОФЗ 25083	18,63	500 000	15.12.2021	7%
Облигации АО Россельхозбанк 08Т1	6,86	154 900	23.09.2026	14,25%
Облигации Магнит БО-003-Р-03	2,24	60 000	24.12.2020	7,85%
Облигация ВЭБ РФ, БО-001Р-09	5,33	140 331	18.06.2021	8,75%
Облигация ВЭБ РФ, сер. 19	1,32	33 911	23.09.2032	9,75%
Облигации АФК Система БО-001Р-07	3,53	90 000	21.01.2028	10%
Облигации Транснефть БО-05	3,55	90 004	09.04.2026	10,1%
Облигации Транснефть БО-001Р-10	1,86	49 989	08.10.2021	7%
Облигации VEB FINANCE,	28,31	11 000	05.07.2022	6,025%

сер. 6.025 (XS0800817073)				
Акции ПАО Алроса	0,65	200 000		

В течение 1 полугодия 2019 года Банк изменил качественный состав портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем долговых ценных бумаг увеличился на 1 290,6 млн. руб., в основном, за счет увеличения пакета облигаций ОФЗ. Объем долевых ценных бумаг в портфеле сократился на 250,4 млн. руб.

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

Производные финансовые инструменты в портфеле Банка по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

В портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО.

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

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

Таблица 3

Виды /наименования финансовых активов	На 01.07.2019г.		
	Объем вложений	Ценные бумаги, переданные в РЕПО	Итого
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	264 846		264 846
еврооблигации иностраннх компаний	264 846		264 846
Облигации ALFA -21RU	157 990	0	157 990
Облигации ALFA BOND 2022 RU	106 856	0	106 856
Созданные резервы на возможные потери	0	0	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	751 046	0	751 046
Прочих резидентов РФ	751 046		751 046
ЗАО "РИФК"	0	0	0
ОАО "ИФК"	752 000	0	752 000
ПАО МФБ Клиринговый центр	235	0	235
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ОАО	0	0	0
Созданные резервы на возможные потери	(1 189)	0	(1 189)
Итого вложения в	1 015 892	0	1 015 892

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
--	--	--	--

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

Наименование эмитента, выпуск	Доля в портфеле долговых(долевых) ценных бумаг (%)	Количество (шт.)	Дата погашения	Ставка купона по состоянию на отчетную дату
Долговые ценные бумаги				
Облигации ALFA BOND ISSUANCE (XS1946883342)	15,53	1 000	06.08.2022	9,35%
Облигации ALFA BOND ISSUANCE (XS1648266788)	10,51	1 500	20.07.2021	8,9%
Долевые ценные бумаги				
Акция обык. "Ильюшин Финанс Ко" ОАО, 3 вып. (RU000A0JS1R0)	73,94	14 732		
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	0,02	14		
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	0	7 620		
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJO)	0	234 267		

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

Информация о долевых ценных бумагах в разрезе сегментов экономической деятельности эмитентов

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

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

Перечень ценных бумаг	Причины выбытия	Справедливая стоимость на дату прекращения признания	Накопленная величина прибыли (убытка) при выбытии
Акции Royal Dutch Shell plc cl.B	продажа	6 550	10

Акции Daily Mail and General Trust PLC	продажа	2 080	(2)
--	---------	-------	-----

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

	В соответствии с Положением № 611-П		
	Остаток на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	Чистое создание/восстановление резерва за период	Остаток на отчетную дату 01.07.2019
Перечень ценных бумаг			
Акция обык. "КЦ МФБ" ПАО (RU000A0JQTZ8)	3	14	17
Акция обык. "РИФК" ЗАО (1-01-03428-Н)	762	0	762
Акция обык. "ЮК ГРЭС" ПАО (RU000A0JNJJO)	410	0	410
Итого	1 175		1 189
Оценочный резерв			
ALFA BOND ISSUANCE (XS1648266788)	0	156	156
ALFA BOND ISSUANCE (XS1946883342)	0	104	104
Итого	0		260

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

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

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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

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

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием метода корректировки рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или

прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;

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

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

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

Информация о методах оценки активов и обязательств по состоянию на 01.07.2019

Финансовые активы , оцениваемые по справедливой стоимости	Всего стоимость актива	1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
		Метод рыночных данных (стандартизированный метод оценки)	Метод корректировок и рыночных данных(корре ктировки на неактивных рынках)	Иные методы иные, в т.ч. отчет независимого оценщика
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	2 930 467	2 665 621	264 846	0
Обязательства РФ	1 243 613	1 243 613		
кредитных организаций	183 938	183 938		0
прочих резидентов	478 541	478 541		0
еврооблигации прочих нерезидентов	1 024 375	759 529	264 846	0
Долевые ценные бумаги, в т. ч.	769 583	17 348	0	752 235
кредитных организаций	0	0	0	0
прочих резидентов	769 583	17 348	0	752 235
Инвестиции в паевые фонды	2 477 418			2 477 418
Инвестиции в дочерние организации	1 162 975			1 162 975
Итого	7 340 443	2 682 969	264 846	4 392 628

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

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

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

По 3 уровню иерархии определение справедливой стоимости акций ОАО Ко Ильюшин Финанс осуществляла компания ООО «ЭсАрДжи-Оценка». По отчету оценщика ООО «ЭсАрДжи-Оценка» от 14 июня 2019 года рыночная стоимость 1 обыкновенной именной бездокументарной акции ОАО "Ильюшин Финанс Ко." в составе пакета из 14 732 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, составляющих 5,44% уставного капитала, по состоянию на 14 июня 2019 г. составляет : 51 045,34 руб.

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

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

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

4.5. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

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

Таблица 4

Вид участия/наименование организации/ ПИФ	на 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	объем вложений	доля собственности (%)	объем вложений	доля собственности (%)
Паи паевых инвестиционных фондов, в том числе:	1 327 490		1 646 176	
ЗПИФ недвижимости «Саввинские палаты»	2 477 418	100	2 796 104	100
Резервы на возможные потери	(1 149 928)		(1 149 928)	
Дочерние организации, в том числе:	1 162 975		1 565 300	
ООО «Национальная ипотечная компания»	10 009	100	124 300	100
ООО «Пром Тех Лизинг»	1 152 966	100	1 441 000	100
Прочее участие	58	Менее 5	-	-
Итого	2 490 523		3 211 476	

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

Стоимость чистых активов по состоянию на 28.06.2019г. составляет 2 477 418 тыс. руб., стоимость одного пая- 24 506,43 рубля.

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

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

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

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

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

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

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

В Таблице 5, представлена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах просроченной задолженности. Для обеспечения сопоставимости данных с данными на начало отчетного периода расшифровка сумм задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена в формате требований для составления отчета по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)" в котором соответствующий вид финансового актива отражается по **балансовой стоимости**, являющейся расчетной базой для формирования резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (без учета начисленных процентных доходов по активу).

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

Таблица 5

Вид задолженности	Объем задолженности	Созданный регуляторный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые	Удельный вес от общей суммы ссудной задолженности (%)
-------------------	---------------------	-------------------------------	---	---

			кредитные убытки	
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 108 611			
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 217 746	3 109 135	(890 391)	100,00
Кредитных организаций, всего, в том числе:	1 488 082	0	0	23,93
задолженность, приравненная к ссудной	1 481 844	0	0	23,83
просроченная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0
Юридических лиц, всего, в том числе:	4 469 533	2 986 791	(893 029)	71,88
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	831 047	163 937	(98 135)	13,37
задолженность, приравненная к ссудной	456 992	209 267	3 256	7,35
просроченная задолженность юридических лиц	556 863	552 841	53	8,96
Физических лиц, всего, в том числе:	260 131	122 344	2 638	4,18
жилищный кредиты	21 776	7 090	2 948	0,35
ипотечные жилищные кредиты	167 742	76 269	1 597	2,70
иные потребительские кредиты	50 485	31 940	5 034	0,81
задолженность, приравненная к ссудной	20 128	7 045	(6 941)	0,32
просроченная задолженность физических лиц	92 158	91 005	1 103	1,48

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

Таблица 6

Вид задолженности	на 01.01.2019		
	сумма задолженности	резерв	удельный вес от общей суммы ссудной задолженности, %
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 725 183	*	*
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 836 072	3 110 889	100,00
<i>кредитных организаций, всего в том числе:</i>	1 865 759	-	27,29
задолженность, приравненная к ссудной	1 858 888	-	27,19
просроченная задолженность кредитных организаций	0	0	0,00
<i>юридических лиц, всего в том числе:</i>	4 693 823	2 972 820	68,66
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	835 359	163 436	12,22
задолженность, приравненная к ссудной	468 772	198 954	6,86

просроченная задолженность юридических лиц	748 858	748 858	10,95
физических лиц, всего, в том числе:	276 490	138 069	4,04
жилищные кредиты	27 107	11 401	0,4
ипотечные жилищные кредиты	188 195	85 127	2,75
Автокредиты	0	0	0,00
иные потребительские кредиты	37 842	31 855	0,55
задолженность, приравненная к ссудной	23 346	9 686	0,34
просроченная задолженность физических лиц	94 486	94 362	1,38

Уровень кредитного риска Банка по состоянию на 1 июля 2019 года, аналогично предыдущим отчетным периодам определялся качеством ссудной задолженности по категориям заемщиков. По состоянию на 01.07.2019 года объем задолженности кредитных организаций составил 23,93%, задолженность заемщиков – юридических лиц составляет 71,88%, задолженность физических лиц составляет 4,18% от общего объема ссудной задолженности.

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

- кредитных организаций – 0%;
- юридических лиц – 8,96% ;
- физических лиц – 1,48%.

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

Таблица 7

Тип кредита/Вид заемщика/ Направление деятельности	На 01.07.2019 - активы по срокам до погашения						
	Итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Просроченная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	6 238	6 238	-	-	-	-	-
резидентам	6 238	6 238	-	-	-	-	-
нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 481 844	1 481 844	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в т.ч. по видам деятельности	4 012 541	-	227 000	210 000	769 768	2 253 144	552 629
обрабатывающие производства	2 309 932	-	-	40 000	-	2 096 610	173 322
сельское хозяйство	351 886	-	227 000	-	-	-	124 886
строительство	43 256	-	-	-	40 115	-	3 141
транспорт и связь	306 534	-	-	150 000	-	156 534	-
торговля	1 280	-	10 000	-	-	-	1 280
прочие	999 653	-	-	20 000	729 653	-	250 000
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	456 992	196 229	-	-	-	256 529	4 234
Кредиты физическим лицам, в т.ч. в разрезе ссуд	240 003	-	61	458	4 107	143 192	92 158
жилищные кредиты	21 776	-	-	-	206	21 186	384
ипотечные жилищные кредиты	167 742	-	-	215	123	108 552	58 852

автокредиты	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские кредиты	50 485	-	61	270	3 778	13 454	32 922
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	20 128	-	-	-	-	20 128	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	6 217 746	1 684 311	227 061	210 485	773 875	2 672 993	649 021

Таблица 8

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

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

В Таблицах 9 и 10 представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон заемщиков.

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

статуса политического центра страны, что позволяет положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории.

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

По состоянию на 01.07.2019г.

Таблица 9

Вид актива	Объем кредитования								
	рф	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	6 238	6 238	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 481 844	1 481 844	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 012 541	3 404 069	-	122 579	481 472	1 280	-	-	3 141
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	456 992	456 992	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	240 003	173 444	8 182	14 207	17 016	5 565	5 967	1 563	14 059
Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	20 128	20 128	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	6 217 746	5 542 715	8 182	136 786	498 488	6 845	5 967	1 563	17 200

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 10

Вид актива	Объем кредитования								
	рф	Москва и МО	Северо-Западный ФО	Приволжский ФО	Центральный ФО	Южный ФО	Сибирский ФО	Северо-Кавказский ФО	Уральский ФО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	6 871	6 871	-	-	-	-	-	-	-
Требования к кредитным организациям, признаваемые ссудами	1 858 888	1 858 888	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	4 225 051	3 454 650	-	165 308	600 672	1 208	-	-	3 141
Требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	468 772	468 772	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	253 144	178 985	8 927	18 502	17 547	7 804	6 340	2 303	12 736

Требования к физическим лицам, признаваемые ссудами	23 346	21 015	-	-	-	-	2 331	-	-
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	6 836 072	5 989 181	8 927	183 810	618 219	9 084	8 671	2 303	15 877

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

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

4.8. Изменение резерва на возможные потери по группам активов

В таблице 11 представлен информация об изменениях резерва на возможные потери по каждому классу обесцененных финансовых активов.

Таблица 11

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в т. ч. начисленные проценты)	Средства, размещенные на корр. счетах	Ценные бумаги (доли, паи), оцениваемые через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Итого остаток на 01.01.2019	3 243 141	45	1 151 103	66 728	71 682	4 532 699
Создание резервов	2 185 633	14	14	7 703	9 566	2 202 930
Восстановление резервов	535 620	16	-	5 482	14 191	555 309
Списание за счет резервов	-	-	-	22	-	22
Итого остаток на 01.07.2019	4 893 154	43	1 151 117	68 927	67 057	6 180 298
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019*	3 243 141	45	1 151 103	66 728	71 682	4 532 699
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019	3 734 236	1	1 151 377	68 399	5 799	4 959 812

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

В таблице 11 внесены изменения в предоставлении информации по состоянию на 01.01.2019 года, в сравнении с отчетом за 1 квартал 2019 года:

- процентные доходы, начисленные на остаток ссудной и приравненной к ссудной задолженности из графы «Прочие активы» перенесены в графу «Ссуды, ссудная и

приравненная к ней задолженность», амортизированная стоимость которых рассчитывается по ожидаемым денежным потокам и срокам погашения.

4.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания в рамках сделок прямого РЕПО.

4.10. Реклассификация финансовых инструментов

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

В 1 полугодии 2019 года Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

4.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

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

За 1 полугодие 2019 года Банк не проводил взаимозачет финансовых активов и обязательств.

4.12 Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

По состоянию на 01.07.2019 года Банку в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) предоставлены ценные бумаги на общую сумму 1 641 485 тыс. руб., сделки заключены с центральным контрагентом АО НКО НКЦ.

Ценные бумаги на сумму 1 037 686 тыс. руб. учтены в качестве обязательств Банка по возврату заимствованных ценных бумаг.

Информация по сделкам обратного РЕПО представления в Таблице 12

Таблица 12

Полученные финансовые активы/эмитент	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Справедливая стоимость переданного обеспечения	Дата исполнения первой части	Дата исполнения второй части	Ставка, %% по сделке РЕПО
Обл. Минфин РФ, ОФЗ сер.26207	108 389	108 389	26.06.2019	03.07.2019	6,7
Обл. Минфин РФ, ОФЗ сер.26223	133 939	133 939	26.06.2019	03.07.2019	7,05
Обл. Минфин РФ, ОФЗ сер.26223	64 717	64 717	26.06.2019	03.07.2019	6,09
Обл. Минфин РФ, ОФЗ сер.26212	254 235	254 235	25.06.2019	02.07.2019	6,95

Акции обык. ПАО Аэрофлот	50 820	50 820	27.06.2019	04.07.2019	7,35
Акции ВТБ	111 493	111 493	24.06.2019	01.07.2019	7,4
Обл. Минфин РФ, ОФЗ сер.29006	113 955		28.06.2019	01.07.2019	7,2
Акции СБ РФ	231 163	210 813	24.06.2019	01.07.2019	7,4
Акции СБ РФ, прив.	114 787	103 250	25.06.2019	02.07.2019	7,4
Акции Лукойл	342 257		28.06.2019	01.07.2019	7,55
Акции ГМК Норильский никель	115 730		29.06.2019	01.07.2019	7,5
Стоимость полученного обеспечения	1 641 485				
Стоимость переданного обеспечения		1 037 656			
Стоимость удерживаемого обеспечения	603 829				

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

Информация о классах финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовых обязательств по состоянию на 01.07.2019г. представлена в Таблице 13.

Таблица 13

Наименование эмитента (вид финансового актива)	Валовая (балансовая) стоимость,.	Справедливая стоимость,	Оценочный резерв,
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
ALFA BOND ISSUANCE облигация 2022RU	106 174	106 856	104
ALFA BOND ISSUANCE облигация 21-RU	158 038	157 990	156
Паи ЗПИФ «Саввинские палаты»	2 796 104	2 477 418	1 149 928
Акции обык. РИФК ЗАО	762	0	762
Акц. обыкн. ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС	1 640	0	410
Акции обык. КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ	350	235	17
Итого	3 063 068	2 742 499	1 151 377
Средства в кредитных организациях	255 732	255 732	1
Средства в клиринговых организациях	233 764	233 764	233
Условные обязательства кредитного характера			
Неиспользованный лимит овердрафта	1 226	1 226	65
Неиспользованный лимит кредитной линии	39 885	39 885	1 551

Выданные гарантии*	841	841	4 183
Итого	41 952	41 952	5 799
Кредиты выданные клиентам**			
Кредиты ЮЛ, всего	6 227 406	6 176 081	3 546 067
в т.ч. задолженность, приравненная к ссудной	456 992	405 668	212 524
Кредиты ФЛ, всего	324 755	315 918	188 169
в т.ч. задолженность, приравненная к ссудной	20 128	11 291	104
Итого	6 552 161	6 491 999	3 734 236

*Сумма выданных гарантий на 01.07.2019 года составила 109 645 тыс. руб.

** В расчет валовой стоимости выданных кредитов вошли суммы начисленных по кредитам процентных доходов, пени, подлежащих возмещению заемщиками сумм госпошлин.

4.14. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

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

Таблица 14

Виды имущества	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Имущество, используемое в основной деятельности		
Основные средства	169 830	170 790
Амортизация основных средств	(126 393)	(122 986)
Земля	0	0
Переоценка основных средств	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	612	439
Резервы на возможные потери	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	15 267	15 267
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	(5 194)	(2 740)
Нематериальные активы	20 668	19 718
Амортизация нематериальных активов	(8 209)	(6 173)
Запасы	1 199	1 009
Запасные части	174	153
Материалы	751	510
Инвентарь и принадлежности	274	346
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 780	75 324
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 327	24 074
Резерв на возможные потери	(3 954)	(3 043)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 373	21 031

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

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.07.2019 года Банк учитывает имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также объекты основных средств, признанные в качестве активов, предназначенных для продажи, согласно утвержденного Плана продаж на 2019 год.

Под долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П.

В период с 01.01.2019 по 30.06.2019 средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на балансе Банка отсутствовали.

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

Информация по видам основных средств и нематериальным активам по состоянию на 01.07.2019 года представлена в Таблице 15.

Таблица 15

	Земля и здания	Вычислительная техника	Машины и оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и принадлежности	Прочие	Итого ОС	Нематериальные активы (НМА)	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость (фактические затраты)									
По состоянию на 01.01.2019г.	0	58 543	37 658	76 130	10 364	3 362	186 057	19 718	205 775
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	233	1342	500	0	0	2 075	950	2 658
Выбытия	0	(309)	(2 726)	0	0	0	(3 035)	0	(2 606)
Остаток по состоянию на отчетную дату (01.07.2019)	0	58 467	36 274	76 630	10 364	3 362	185 097	20 668	205 765
Амортизация									
По состоянию на 01.01.2019г.	0	49 745	33 928	29 267	10 125	2 662	125 727	6 173	131 900
Амортизация за отчетный период	0	2 310	426	5 961	130	68	8 895	2 036	5 458
Выбытия	0	(309)	(2 726)	0	0	0	(3 035)	0	(2 606)
Остаток по состоянию на текущую отчетную дату (01.07.2019)	0	51 746	31 628	35 228	10 255	2 730	131 587	8 209	139 796
Остаточная стоимость по состоянию на 01.07.2019г.	0	6 721	4 646	41 402	109	632	53 510	12 459	65 969

Исходя из применяемых Банком норм амортизации, изношенность основных средств по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 71,1% .

В течение 1 полугодия 2019 года увеличение или уменьшение стоимости объектов основных средств от переоценки, а также отражение убытков в результате их обесценения не возникало.
В течение 1 полугодия 2019 года Банк:

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

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

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Арендованное имущество	34 959	25 189
<i>Арендованные основные средства</i>	34 948	25 178
<i>Арендованное другое имущество</i>	11	11
Имущество, не используемое в основной деятельности		
Основные средства, переданные в аренду	2 601	1 612

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

Таблица 16

Вид арендованного актива	Балансовая стоимость	Расходы по арендной плате за 1 полугодие 2019г.	Условия договора аренды (размер арендной платы в т.ч. НДС, срок действия, возможность продления)
Недвижимость			
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	41 958	Сумма арендной платы (ежемесячно) 8392 тыс. руб., срок договора до 15.05.2020, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	37 628	Сумма арендной платы (ежемесячно) 7526 тыс. руб., срок договора до 31.08.2019, с возможной пролонгацией
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	1 978	Сумма арендной платы (ежемесячно) 396 тыс. руб., срок договора до 30.06.2019
Помещения по адресу г. Москва, проспект 60-летия Октября, 10а	0,001	3 674	Сумма арендной платы (ежемесячно) 735 тыс. руб., срок договора до 27.10.2019, с возможной пролонгацией
Помещение по адресу г. Москва, ул. Летниковская, д. 11/10, стр. 27	6000	1 074	Сумма арендной платы (ежемесячно) 215 тыс. руб., срок договора до 30.09.2019.
Помещение по адресу г. Воронеж, Ленинский пр-т, д. 160А	0,001	317	Сумма арендной платы (ежемесячно) 49 тыс. руб., и часть переменной платы за

			эл/энергию 15 тыс. руб. срок договора до 30.12.2019
Арендная плата за аренду места под банкомата по адресу Тульская обл., Чернский р-н, дер. Поповка 1-я	0,001	0,3	Сумма арендной платы (ежемесячно) 100 руб., срок договора до 30.04.2019
Транспортные средства, легковые автомобили (6 шт.)	28 881	3	Сумма арендной платы (ежегодно) 6 тыс. руб., срок договоров 2019, с возможной пролонгацией
Банковское оборудование	67	0	Срок договора до 31.12. 2019, с возможной пролонгацией до 2020
Прочее	11	0	Срок договора до 31.12. 2019, с возможной пролонгацией до 2020
Итого	34 959	86 632,3	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного Банком за 1 полугодие 2019 года по арендным платежам составила 17 326 тыс. руб.

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

Таблица 17

Вид переданного в аренду актива	Балансовая стоимость	Доходы по арендной плате за 1 полугодие 2019г.	Условия договора аренды (размер арендной платы, срок действия, возможность продления)
Мебель	1 612	15	Сумма арендной платы (ежемесячно) 3,0 тыс. руб., срок договора до 31.08.2019, с возможной пролонгацией
Автомобиль	989	0,3	Сумма арендной платы (ежемесячно) 83,33 руб., срок договора до 29.02.2020, с возможной пролонгацией
Итого	2 601	15,03	

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченную Банком за 1 полугодие 2019 года по арендным платежам составила 3 тыс. руб.

Арендные обязательства

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

Информация по имуществу Банка, полученного в лизинг по состоянию на 01.07. 2019г.представления в Таблице 18.

Таблица 18

Имущество, полученное по договору финансовой аренды (лизинга)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Сумма арендных обязательств (тыс. руб.)	Срок действия договора лизинга
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15491ДМО4-НРБ/01/2018 от 23.05.2018г.	3 914	981	До 30.04.2021
Автомобиль AUDI Q7 по договору лизинга № 15495ДМО4-НРБ/02/2018 от 23.05.2018г.	4 264	1 077	До 30.04.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15748ДМО4-НРБ/03/2018 от 05.06.2018г.	1 241	263	До 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15749ДМО4-НРБ/04/2018 от 05.06.2018г.	1 075	233	До 31.05.2021
Автомобиль Ford Focus по договору лизинга № 15750ДМО4-НРБ/05/2018 от 05.06.2018г.	1 075	233	До 31.05.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	452	До 31.07.2021
Автомобиль TOYOTA CAMRY по договору лизинга № 15751ДМО4-НРБ/06/2018 от 03.07.2018г.	1 849	452	До 31.07.2021
Итого арендные обязательства на 01.07.2019г.	15 267	3 691	

Информация по нематериальным активам

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

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (линейный способ).

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение

По сроку договора

Лицензии без срока

до 5 лет

Товарный знак

Бессрочно

4.15. Прочие активы

Информация о структуре и объеме прочих активов Банка, представленная в Таблицах 19 и 20, подтверждена документально и носит текущий характер. Погашение ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

По состоянию на 01.07.2019г.

Таблица 19

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	343	0	0	0	0	343	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30	0	0	0	0	30	0
Требования по прочим операциям:	55 595				0	55 595	55 520
в том числе просроченные	55 520						55 520
НДС и прочие налоги	15 082		0	0		15 082	0
Расчеты с работниками	6 396		0	0		6 396	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	40 684		0	0		40 684	962
в том числе просроченная	2 002						
Расчеты с прочими дебиторами:	2 143	6 952	0	0	40	9 135	3 876
в том числе просроченная	7 201						
Итого	120 273	6 952	0	0	40	127 265	60 358
Прочие активы						66 907	

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 20

Вид актива	Виды валют						Резерв на возможные потери
	Рубли РФ	Долл. США	Фунт стерлингов	Евро	Укр. гривна	Всего	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	915	0	0	0	0	915	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	30	0	0	0	0	30	0
Требования по прочим операциям:	64 839	0	0	0	0	64 839	55 982
в том числе просроченные	55 781					55 781	55 781
Требования по получению процентов:	103 225	528	0	0		103 753	89 088
в том числе просроченные	420	0	0	0	0	420	420
НДС и прочие налоги	4 459	0	0	0	0	4 459	0
Расчеты с работниками	17	0	0	0	0	17	0
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками:	18 043	0	0	0	0	18 043	1 175
в том числе просроченная	240					240	240
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 321		0	0		4 321	0
Расчеты с прочими дебиторами:	46 002	8 711	0	0	42	54 755	47 068
в том числе просроченные						19 313	19 313

Итого	241 851	9 239	0	0	42	251 132	193 313
Прочие активы						57 819	

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

4.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В Таблице 21 представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Таблица 21

Средства кредитных организаций	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Корреспондентские счета	0	0

В Таблице 22 представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Таблица 22

Наименование	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г
Средства на счетах, в т.ч.	929 624	881 437
Юридические лица	854 220	807 022
<i>Резиденты, в т.ч.</i>	<i>444 185</i>	<i>744 863</i>
по видам деятельности		
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Финансовые организации, негосударственные	18 353	9 393
Коммерческие организации, негосударственные	398 838	714 129
Некоммерческие организации, негосударственные	760	324
Индивидуальные предприниматели	26 233	21 017
Платежные агенты	1	0
<i>Нерезиденты</i>	<i>410 035</i>	<i>62 159</i>
Юридические лица - счета типа "И"	99	99
Юридические лица	409 936	62 060
Юридические лица - счета типа "К" (конвертируемые)	0	0
Физические лица:	75 404	74 415
Резиденты	69 553	68 397
Нерезиденты	5 851	6 018
Срочные депозиты, в т.ч.	831 038	864 024
Юридические лица:	100	0
Резиденты, в т.ч. по видам деятельности		0

Негосударственных финансовых организаций	0	0
Негосударственных коммерческих организаций	100	0
Нерезиденты	0	0
Физические лица:	830 938	864 024
Резиденты	826 138	858 867
Нерезиденты	4 800	5 157
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 760 662	1 745 461

По состоянию на 01.07.2019 года объем привлеченных Банком средств клиентов Банка (срочные депозиты и остатки на счетах) увеличился на 15,2 млн. руб., по сравнению с показателями на 1 января 2019 года, за счет увеличения остатков на текущих счетах при одновременном снижении объема депозитов.

Привлеченные Банком вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.07.2019 года составили 932 млн. руб.

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

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (сделки РЕПО)	1 037 656	582 687

Информация о заимствованных ценных бумагах, учтенных в качестве обязательств Банка представлена в Таблице 12, балансовая стоимость ссудной задолженности по указанным сделкам РЕПО составила 974 499 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 года кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на балансе Банка отсутствуют.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре выпущенных векселей Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлена в Таблице 23.

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

Таблица 23

Серия, номер выпуска	Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения (п/п, но не ранее)	Процентная ставка (%)
Вексель простой, процентный АР 000028	40 000	30.03.2018	01.10.2018	4,50
Вексель простой, процентный АР 000030	2 700	27.02.2019	по предъявлении	2,00
Вексель простой, процентный АР 000031	2 000	28.02.2019	по предъявлении	2,00

Итого валютой рубль РФ	векселей номинала	44 700
---------------------------------------	------------------------------	---------------

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

Таблица 24

Финансовое обязательство	Амортизированная стоимость на отчетную дату 01.07.2019	Эффективная процентная ставка
Вексель простой, процентный AP 000028	42 254	4,5
Вексель простой, процентный AP 000030	2 666	5,01
Вексель простой, процентный AP 000031	1 975	5,01
Итого	46 895	

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

Таблица 25

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

4.19. Прочие обязательства

Информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка представлена в Таблицах 26 и 27.

По состоянию на 01.07.2019г.

Таблица 26

Вид прочих обязательств	Виды валют			
	Рубли РФ	Долл. США	Евро	Всего
Обязательства по НДС и прочим налогам	42 288	0	0	42 288
Обязательства по прочим операциям	22 669	0	0	22 669
Расчеты с работниками	28 160	0	0	28 160
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	25 066	0	0	25 066
Арендные обязательства по договорам лизинга	3 691	0	0	3 691
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	4 607	0	0	4 607
Итого прочие обязательства	126 481	0	0	126 481

По состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 27

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

По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствует просроченная кредиторская задолженность. Срок погашения обязательств Банка ожидается в период не превышающий 12 месяцев от текущей отчетной даты.

4.20. Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

Изменение величин временных разниц за 1 полугодие 2019 года представлено следующим образом:

Статьи баланса	Остаток по состоянию на 01.01.2019г.	Изменение в составе прибыли или убытка	Изменения в составе капитала	Остаток по состоянию на 01.07.2019г.
Основные средства	(2 051)	63	-	(1 988)

Нематериальные активы	797	276	-	1 073
Ценные бумаги	89 173	(29 725)	131 739	191 187
Проценты по кредитам	294 988	(294 988)	-	0
Резервы на возможные потери	263 817	346 011	-	609 828
Оценочные резервы	0	(232 083)	(52)	(232 135)
Финансовые активы, ПФИ	(1 738)	1 728	0	(10)
Прочие активы	48	2 886	0	2 934
Итого	645 034	(205 832)	131 687	570 889

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

Величина резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01 июля 2019 года составила 5 799 тыс. руб., в том числе:

- резерв под неиспользованный лимит кредитной линии – 1 616 тыс. руб.;
- резерв под выданные гарантии – 4 183 тыс. руб.

Движение резервов -оценочных обязательств Банка за 1 полугодие 2019 года

Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.01.2019	2 622
Признанные в отчетном периоде	4 538
Увеличение существующих	
Исполненные	
Восстановленные	2 553
Балансовая стоимость резервов- оценочных обязательств по состоянию на 01.07.2019	4 607

По состоянию на 01.07.2019 условные обязательства некредитного характера отсутствуют.

Характеристика резервов- оценочных обязательств

Вид резерва -оценочного обязательства	Характер обязательства	Ожидаемый срок выбытия ресурсов
Обязательство некредитного характера	Исковые требования к Банку по кредитным договорам с физическими лицами – 131 тыс. руб. Исковые требования к Банку по факту неправомерного списания денежных средств со счета юр. лица – 4 476 тыс. руб.	30.09.2019

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

4.22. Величина уставного капитала

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества по состоянию на 01.07.2019 г. - 1 695 846 тыс. руб. и состоит из 1 558 469 штук обыкновенных акций и 137 377 штук привилегированных акций. Номинальная стоимость акций -1000 руб. Величина уставного капитала не изменялась.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

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

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

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

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

Структура уставного капитала по состоянию на 01.07.2019г. представлена в Таблице 28.

Таблица 28

Акционер	Доля в уставном капитале	Доля в уставном капитале (%)
ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036	78,19
Кудимов Юрий Александрович	316 824	18,68
Акционеры, владеющие пакетами акций, менее 5%	52 986	3,13
Итого	1 695 846	100,00

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

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

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период, в том числе:	921 446	30 240
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	95 237	26 672
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(119 122)	37 498
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 775	(11 833)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(85 134)	5 525
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		39
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	(41 497)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 169	48 177
Прочий совокупный доход (убыток)	(658 434)	(29 379)
Финансовый результат за отчетный период	263 012	861

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

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

5.2. Налогообложение

В Таблице 29 представлена информация об основных компонентах расходов Банка по уплате налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации

Таблица 29

Статьи расходов по налогам и сборам	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль (20%)	29 068	29 581
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	0	0
Налог на доходы по обращающимся ценным бумагам российских организаций, эмитированным с 01.01.2017г.(15%)	905	0
НДС	25 643	25 507
Налог на имущество	76	145
Налог с дивидендов	473	533
Транспортный налог	489	362
Налоги, уплаченные по итогам выездных проверок	0	0
Прочие налоги (земельный налог)	0	0
Госпошлина	2	17
Итого	56 656	56 145

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2019 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам и по обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным с 01.01.2017 года составляет 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль на 01.07.2019

Прибыль/убыток налогообложения	до	951 420
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль		190 284
Доходы/расходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль		(823 113)
Доходы/расходы, подлежащие признанию в налоговом учете		128 307
Доход, облагаемый по более низкой ставке		(16 477)
Убыток прошлых лет, уменьшающий налоговую базу за отчетный (налоговый) период		(55 915)
Налоговая база для исчисления налога на прибыль		55 915
Налог на прибыль	на	11 183
Эффективная ставка налогообложения		0,012

5.3. Вознаграждение работникам

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

Расходы на персонал	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугодие 2018 года
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	85 659	81 425
Налоги и сборы по начисленной заработной плате	27 783	24 675
Расходы по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений в виде предстоящих отпусков	1 573	1 082
Расходы по выплате выходных пособий	345	844
Прочие расходы на содержание персонала	6 097	2 126
Итого	121 457	110 152

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

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

Отчетный период	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
По состоянию на 01.01.2018г.	1 695 846	1 236 393	(52 551)	476 249		4 673 034	8 028 971
По состоянию на 01.07.2018г.	1 695 846	1 236 393	(81 930)	476 249		4 703 274	8 029 832
По состоянию на 01.01.2019г.	1 695 846	1 236 393	(229 214)	476 249		4 888 094	8 067 368
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(658 693)		260	921 446	263 013
Прибыль (убыток)						921 446	921 446
Прочий совокупный доход			(658 693)		260		(658 433)
По состоянию на 01.07.2019г.	1 695 846	1 236 393	(887 907)	476 249	260	5 809 540	8 330 381

Общий совокупный доход Банка 263 013 тыс. руб. за 1 полугодие 2019 года состоит из суммы нераспределенной прибыли в размере 921 446 тыс. руб., оценочного резерва в размере 260 тыс. руб. и отрицательной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 658 693 тыс. руб.

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

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

	на 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
Остатки на счетах фонда обязательного резервирования	16 925	14 810

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

8. Информация о целях и политике управления рисками

8.1. Основные риски Банка

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

Ключевыми видами рисков, присущими деятельности Банка, являются: стратегический риск, кредитный риск, рыночные риски (фондовый, валютный, процентный), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, репутационный риск (риск потери деловой репутации).

Структура управления рисками

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

Процесс управления рисками включает последовательное осуществление следующих этапов:

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

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

Минимизация кредитного риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров, устойчивости Банка в целом.

Основным коллегиальным органом, осуществляющим управление кредитными рисками, является Кредитный Комитет Банка.

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

В процессе управления кредитным риском Банк использует следующие методы:

- Оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, мониторинг их финансового состояния в период кредитования;

- Лимитирование;
- Обеспечение исполнения обязательств заемщиков/контрагентов;
- Страхование;
- Формирование резервов на возможные потери по продуктам с кредитным риском;
- Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- Контроль качества кредитного портфеля Банка и мониторинг залогов;
- Стресс-тестирование;
- Взыскание просроченной и урегулирование проблемной задолженности.

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

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

Банк применяет следующие методы управления рыночным риском:

- Оценка финансового состояния эмитента;
- Лимитирование;
- Диверсификация;
- Управление ОВП;
- Стресс-тестирование;
- Составление управленческой отчетности.

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

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

В течение 1 полугодия 2019 года профиль риска Банка не претерпел существенных изменений. В течение отчетного периода какие-либо изменения в методологии и процедуры управления рисками, а также внутрибанковские политики и процедуры, применяемые Банком, не вносились.

8.1.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Принятие решения о выдаче кредита и основных условиях его предоставления производится исключительно коллегиально на заседаниях Кредитного комитета. Для минимизации финансовых потерь по кредитному портфелю осуществляется регулярный мониторинг выданных кредитов, производится анализ динамики качества кредитного портфеля, и ведется активная работа по взысканию просроченной и урегулированию проблемной задолженности.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не допускал нарушений нормативов, ограничивающих размер максимального кредитного риска: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25).

Подход Банка к оценке уровня кредитного риска учитывает качество кредитного портфеля и является достаточно консервативным, что подтверждается высоким уровнем сформированных резервов (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 1 июля 2019 года резервы (РВПС+РВП) составили 58,6% от общей суммы требований к юридическим и физическим лицам (по состоянию на 1 января 2019 года – 49,3% соответственно). Достаточно высокий уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что значительную часть кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III и ниже категории качества.

8.1.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Информация об активах с просроченными сроками погашения приведена в Таблице 30. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

За 1 полугодие 2019 года увеличение объема требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) за отчетный период составило 1665 млн. руб. за счет переноса отражения в балансовом учете в Главу А баланса (счета № 47427) процентов, начисленных на ссудную и приравненную к ссудной задолженность IV и V категорий качества, определяемых согласно Положению Банка России № 590-П.

Объем требований к кредитным организациям на 01.07.2019 года сократился на 315,7 млн. руб. и составил 1 986 млн. руб. Требования к кредитным организациям с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2019 года отсутствуют.

Удельный вес требований с просроченными платежами для юридических лиц по состоянию на 01.07.2019 года не изменился и составил 13,5% (13,5% по итогам 2018 года).

Удельный вес требований с просроченными платежами для физических лиц по состоянию на 01.07.2019 года увеличился и составил 50,91% (41,42% по итогам 2018 года), при увеличении объема требований к физическим лицам на 45,7 млн. руб. На 1 июля 2019 года требования по задолженности физических лиц составили – 327,7 млн. руб., на 1 января 2019 года – 282 млн. руб.

Активы с просроченными сроками погашения

Таблица 30

Наименование актива	Сумма	На 1 июля 2019 года, тыс. руб.								На 1 января 2019 года, тыс. руб.							
		В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма	В т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	В т.ч. по сроками просрочки				Расчетный	Фактический			Всего	В т.ч. по сроками 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:	1 985 881	-	-	-	-	-	3 539	3 539	(191)	2 301 618	-	-	-	-	-	3 894	3 894
1.1 Корреспондентские счета	255 732	-	-	-	-	-	43	43	(42)	307 950	-	-	-	-	-	45	45
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	6 238	-	-	-	-	-	-	-	-	6 871	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 481 844	-	-	-	-	-	-	-	-	1 603 365	-	-	-	-	-	-	-
1.7 Прочие активы	240 920	-	-	-	-	-	3 496	3 496	233	351 824	-	-	-	-	-	3 849	3 849
1.8 Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 147	-	-	-	-	-	-	-	-	1 227	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	8 083 822	1 094 636	260 763	-	-	833 873	6 096 266	5 914 916	(1 162 147)	6 430 086	871 908	-	-	-	871 908	4 500 754	4 309 723

2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 181 494	551 349	-	-	-	551 349	2 794 937	2 613 587	(798 150)	3 389 692	551 349	-	-	-	551 349	2 801 461	2 610 430
2.2 Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) КО фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	456 992	260 763	260 763	-	-	-	209 267	209 267	3 256	468 772	196 229	-	-	-	196 229	198 954	198 954
2.4 Вложения в ценные бумаги	252 752	-	-	-	-	-	1 189	1 189	250	2 752	-	-	-	-	-	1 175	1 175
2.5 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 Прочие активы	1 589 857	55 521	-	-	-	55 521	1 205 657	1 205 657	-	1 591 744	55 521	-	-	-	55 521	1 205 899	1 205 899
2.7 Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	1 771 680	225 723	-	-	-	225 723	1 721 279	1 721 279	(269 368)	14 767	67 529	-	-	-	67 529	129 829	129 829
2.8. Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам)	831 047	1 280	-	-	-	1 280	163 937	163 937	(98 135)	835 359	1 280	-	-	-	1 280	163 436	163 436
3. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. Лицам	221 623	133 861	-	-	4 835	129 026	160 305	155 605	(381)	167 919	90 414	-	8 363	-	82 051	119 522	119 522
4.Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, предоставленным юридическим лицам	28 726	612	11	10	40	551	599	599	-	17 482	751	-	10	12	729	616	616
5.Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели по однородным требованиям и прочим требованиям, предоставленным физическим лицам	106 047	32 946	-	1 837	2 615	28 494	30 021	30 021	3 110	114 040	26 363	1 039	2 994	791	21 538	21 597	21 597
Всего:*	10 426 099	1 262 055						6 104 680	(1 159 227)	9 031 145	989 436						4 455 352

*Справочно: Прочие резервы на 01.07.2019 - 8 561 тыс. руб.; на 01.01.2019 – 5 665 тыс. руб.

8.1.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Сведения о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, приведены в Таблице 31. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

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

Таблица 31

N п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2019 года.		На 1 января 2019 года	
		Сумма требования (актива)	Сумма требования по получению процентных доходов	Сумма требования актива	Сумма требования по получению процентных доходов
1	Всего активов, из них:	8 588 693	1 837 406	8 884 495	146 650
1.1.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	729 652	-	729 652	-
1.2.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.2.1.	акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.3.	Объем активов с просроченными платежами	973 834	288 221	919 526	69 910
1.4.	Объем реструктурированных и реклассифицированных активов	10 492	X	45 858	X
2.	Категории качества:				
2.1.	I	2 275 471	15 523	2 371 187	1 268
2.2.	II	683 639	39 773	1 039 407	13 138
2.3.	III	991 427	110	777 390	218
2.4.	IV	1 537 188	99	1 535 708	-
2.5.	V	3 100 968	1 781 901	3 160 804	132 026
3.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	4 320 661	1 784 019	4 323 100	132 252
3.1.	II	27 890	2 042	27 877	162
3.2.	III	226 312	38	175 453	86
3.3.	IV	1 151 542	38	1 151 070	-
3.4.	V	2 914 917	1 781 901	2 986 700	132 004

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

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

Изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился в течение 1 полугодия 2019 года представлены в Таблице 32.

Таблица 32

Тип финансового актива	Оценочный резерв, рассчитываемый с 12-месячным ожидаемым кредитным убытком			Оценочный резерв, рассчитываемый с ожидаемым кредитным убытком за весь срок			Итого оценочный резерв на 01.07.2019г.
	Остаток на начало отчетного периода 01.01.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.04.2019	Остаток на конец отчетного периода 01.07.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.01.2019	Остаток на начало отчетного периода 01.04.2019	Остаток на конец отчетного периода 01.07.2019	
1.Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по предоставленным кредитам (займам), в том числе:	0	52 462	48 949	0	3 678 199	3 284 594	3 333 543
Задолженность по ссудам предоставленным субъектам малого предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	4 888	7 766	0	100 646	58 066	65 832
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	15 850	16 295	0	196 229	196 229	212 524
Итого требования к юридическим лицам	0	68 312	65 244	0	3 874 428	3 480 823	3 546 067
2. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	0	4 859	6 344	0	149 821	148 946	155 290
3. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и прочим требованиям	0	2 204	1 942	0	28 418	30 937	32 879
Итого требования к физическим лицам	0	7 063	8 286	0	177 239	179 883	188 169
Всего	0	75 375	73 530	0	4 051 667	3 660 706	3 734 236

Кредитное качество финансовых активов по состоянию на 01.07.2019 г.

Таблица 33

Тип финансового актива	Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска				Всего
	Не признанный кредитно-обесцененным	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Признанный кредитно-обесцененным по состоянию на отчетную дату	Приобретенные кредитно-обесцененные	
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 985 881	0	0	0	1 985 881
1.1 Корреспондентские счета	255 732	0	0	0	255 732
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты	6 238				6 238
1.3 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 482 991	0	0	0	1 482 991
1.4. Прочие активы	240 920				240 920
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 185 259	4 319 915	776 055	198 929	6 480 158
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	671 744	4 319 915	776 055	2 700	5 770 414
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства	100 115	729 652	1 310	0	831 077
2.2 Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	260 763			196 229	456 992
2.3. Вложения в ценные бумаги	250 000	0	2 752	0	252 752
3. Предоставленные на индивидуальной основе физическим лицам ссуды (займы)	60 314	23 617	130 859	4 835	219 625

и прочие требования к физическим лицам					
4. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и прочим требованиям	72 748	1 838	30 544	0	105 130
Итого	3 304 202	4 345 370	937 458	203 764	8 790 794

Сумма вложений Банка в финансовые активы, представленная в Таблице 33 определена по валовой стоимости активов

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

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери приведены в Таблице 34. Информация составлена на основе отчетности по форме 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах». Объем обязательств по статье «Выданные гарантии и поручительства» по состоянию на 01.07.2019 года сократился на 172,5 млн. руб., по сравнению с объемом обязательств по состоянию на 01.01.2019 года (снижение на 61%). При этом уровень кредитного риска с учетом обеспечения по выданным гарантиям и поручительствам значительно вырос с 25% до 60%. По состоянию на 01.07.2019 года объем неиспользованных кредитных линий Банка сократился на 59,4 млн. руб.

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

Таблица 34

Раздел 1																		
№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	на 01.07.2019 года								на 01.01.2019 года							
			Категория качества					Резерв на возможные потери		Корректировка резерва до суммы оценочного резерва*	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	40 615	615	39 885	115	-	-	456	456	-1 148	100 000	-	100 000	-	-	-	1 000	1 000
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	109 645	-	43 484	-	-	66 161	66 596	66 596	+62 413	282 152	202 124	9 455	-	-	70 573	70 668	70 668
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	495	-	495	-	-	-	5	5	-7	1 336	-	1 336	-	-	-	14	14
6.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	495	-	495	-	-	-	5	5	-	1 336	-	1 336	-	-	-	14	14
6.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Иные портфели	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-

*Влияние корректировки резерва - Со знаком + уменьшение резерва на возможные потери, со знаком – увеличение резерва на возможные потери

Раздел 2 Срочные сделки										
Номер строки	Наименование инструмента	на 01.07.2019 года				на 01.01.2019 года				
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
		Актива	Обязательств							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 2. Производные финансовые инструменты										
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	иностранная валюта	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8.1.5. Сведения о полученном обеспечении

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

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

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

Для оценки имущества Банком могут быть привлечены организации независимых оценщиков.

В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

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

Характер и стоимость полученного обеспечения

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Всего получено обеспечения	6 024 569	6 566 968
Ценные бумаги, в том числе	702 434	761 044
<i>I категории качества</i>	4 700	18 159
Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, в том числе:	1 150 296	1 147 401
<i>II категории качества</i>	279 983*	279 983*
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (сделки "РЕПО"), в том числе	1 641 485	1 727 125
<i>обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО</i>	1 037 656	582 687
Гарантии и поручительства	2 530 354	2 931 398

* залоговая стоимость предмета залога в соответствии с Договором ипотеки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование видов риска	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Процентный риск (ПР)	163 168	140 354
Общий риск (ОПР)	7 730	3 222
Специальный риск (СПР)	155 438	137 132
Фондовый риск (ФР)	161 448	120 126
Общий риск (ОФР)	80 724	60 063
Специальный риск (СФР)	80 724	60 063
Валютный риск (ВР)	46 112	10 579
Рыночный риск (код 8812)	4 634 100	3 388 238

Величина рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, за 1 полугодие 2019 год увеличилась на 1 245,9 млн. руб. (36,8%) под влиянием увеличения значений всех совокупных составляющих видов 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.

Величина вложений, участвующих в расчете фондового риска снизилась на 231,6 млн. руб., со значения 1 374 млн. руб. по состоянию на 01.07.2018 года до значения 1 142 млн. руб. по состоянию на 01.07.2019 года, величина фондового риска увеличилась на 11%.

Динамика фондового риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального фондового риска	Величина общего фондового риска	Величина фондового риска
01.07.2018	1 374 067	72 687	72 687	145 374
01.08.2018	1 337 086	90 727	90 727	181 454
01.09.2018	1 148 710	70 357	70 357	140 714
01.10.2018	1 109 136	72 228	72 228	144 456
01.11.2018	1 283 626	71 438	71 438	142 876
01.12.2018	1 317 276	73 644	73 644	147 288
01.01.2019	1 022 732	60 063	60 063	120 126

01.02.2019	836 588	59 506	59 506	119 012
01.03.2019	942 223	52 683	52 683	105 366
01.04.2019	1 069 100	58 677	58 677	117 354
01.05.2019	1 134 743	78 120	78 120	156 240
01.06.2019	1 221 108	84 660	84 660	169 320
01.07.2019	1 142 474	80 724	80 724	161 448

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 увеличилась с 132 237 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года до значения 576 397 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2019 года.

Открытая валютная позиция на 1 июля 2019 года составила 10% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2019 года составили убыток в размере 119 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 69 879 тыс. руб. по состоянию на 01 июля 2018 года до 163 168 тыс. руб. по состоянию на 01 июля 2019 года обусловлено увеличением стоимости вложений Банка в долговые ценные бумаги. Размер портфеля ценных бумаг, участвующих в расчете процентного риска, составил на 01.07.2019 г. 3 033,7 млн. руб., что на 2 429,5 млн. руб. превышает размера портфеля долговых ценных бумаг по состоянию на 01.07.2018г.

Динамика процентного риска

Отчетная дата	Размер портфеля	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Величина процентного риска
01.07.2018	604 207	68 425	1 454	69 879

01.08.2018	612 055	69 395	947	70 342
01.09.2018	525 941	59 337	1 052	60 389
01.10.2018	516 435	50 677	655	51 332
01.11.2018	502 217	47 785	714	48 499
01.12.2018	2 272 282	164 864	6 143	171 007
01.01.2019	2 010 152	137 132	3 222	140 354
01.02.2019	2 329 885	204 194	8 571	212 765
01.03.2019	2 327 262	247 630	7 034	254 664
01.04.2019	891 836	50 126	882	51 008
01.05.2019	1 706 736	103 127	5 042	108 169
01.06.2019	1 780 207	112 404	4 605	117 009
01.07.2019	3 033 716	155 438	7 730	163 168

8.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

За 1 полугодие 2019 года и последние 5 лет нормативы ликвидности Банком не нарушались. В связи с чем, риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, оценивается как низкий.

Показатели ликвидности составляли:

	на 01.07.2019 (%)	на 01.01.2019 (%)	Установленный Банком России норматив
Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	247,8	299,8	Более 15%
Н3 Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	223,8	267,9	Более 50%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	8,9	19	Менее 120%

В таблице 35 раскрывается информация по срокам, оставшихся до погашения по финансовым активам и финансовым обязательствам на отчетную дату (01.07.2019).

Таблица 35

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	697 200	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	16 925	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 682 969	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 490 306	403 577	710 503	668 988	969 990	-	3 941
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 015 892	-	-	-	-	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	2 490 523	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	439	17	-	1 728	-	-	64 723
Основные средства	-	-	-	-	-	55 321	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	23 373	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 459	-
Итого активов	5 886 806	403 594	732 876	670 716	969 990	2 575 228	68 664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 006 061	202 636	551 965	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	46 895	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 037 656	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	-	-	5 799	-
Прочие обязательства	63 661	60 840	893	1 087	-	-	-
Итого обязательств	2 154 273	263 476	552 858	1 087	-	5 799	-
Чистый разрыв ликвидности	3 732 533	140 118	180 018	669 629	969 990	2 569 429	68 664
Совокупный разрыв ликвидности	3 732 533	3 872 651	4 052 669	4 722 298	5 692 288	8 261 717	8 330 381

8.4. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5. Стратегический риск

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

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

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

Размер операционного риска Банка для включения в расчет норматива достаточности собственных средств, определенный на отчетную дату (01.07.2019г.) составил 56 580 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в виде таблицы.

Название статьи операционных доходов	1 год расчета (2018)	1 год расчета (2017)	2 год расчета (2016)
Чистые процентные доходы	350 526	403 635	423 208
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(143 896)	(72 139)	124 818
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 285	27 717	(52 919)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	143 907	(29 467)	(182 888)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 650	18 108	35 784
Комиссионные доходы	45 427	30 880	32 180
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат помощи, возмещения, оприходования излишков, списания обязательств	7 178	2 117	2 392
Комиссионные расходы	20 718	12 729	11 719
Доход на покрытие операционных рисков	455 068	368 122	308 405
Средний доход на покрытие операционных рисков	377 198		
Операционный риск (15%) от среднего дохода на покрытие операционных рисков	56 580		

8.7. Риск потери Банком деловой репутации

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

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

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

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

9. Управление капиталом

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

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

В течение 1 полугодия 2019 года Банк соблюдал все требования установленные Банком России в отношении капитала.

В рамках системы управления капиталом Банком выполняются следующие процедуры:

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

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

Отчетные даты	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Базовый капитал	5 120 786	5 477 843
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	5 120 786	5 477 843
Дополнительный капитал	627 261	549 508

Итого собственные средства (капитал)	5 748 047	6 027 351
Норматив достаточности базового капитала	46,5	50,9
Норматив достаточности основного капитала	46,5	50,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	52,2	56
Норматив финансового рычага	54,9	55,9

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

В период с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года норматив достаточности капитала Банка значительно превышал нормативно установленное значение.

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

В течение 1 полугодия 2019 года, также как и в предыдущие отчетные периоды, Банк соблюдал все установленные Банком России для кредитных организаций обязательные нормативы.

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

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

В таблице представлена информация о динамике показателя финансового рычага

	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
Основной капитал	5 120 789	5 113 910	5 477 843	5 512 498	5 221 801
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	9 316 800	10 494 511	9 799 437	9 001 928	8 686 811
Показатель финансового рычага	54,9	48,7	55,9	61,2	60,1

Размер активов, определенных на 01.07.2019г. в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих

собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага снизился на 482,6 млн. руб. в сравнении с размером активов на 01.01.2019 г., при одновременном уменьшении на 357 млн. руб. основного капитала. В следствие вышеуказанных изменений показатель финансового рычага составил 54,9% по состоянию на 01.07.2019г., по состоянию на 01.01.2019г. финансовый рычаг - 55,9 %.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

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

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

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

Остатки по счетам, а также доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами, отраженные в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» составили:

Остатки по счетам на 1 июля 2019 года

Таблица 36

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
АКТИВЫ								
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	567 996	-	-	5 957	170 510	2 364 148	3 108 611
	- основной долг	729 652	-	-	5 957	227 353	4 605 763	5 568 725
	- резерв	161 656	-	-	-	56 843	2 246 790	2 465 289
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	649 021	649 021
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	-	643 846	643 846
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(762)	1 016 654	1 015 892
ПАССИВЫ								
16.1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 035	-	445 647	4 032	292 607	999 341	1 760 662
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	757	866 498	867 555
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	109 645	109 645

Остатки по счетам на 1 января 2019 года

Таблица 37

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
АКТИВЫ								
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	567 996	-	-	823	329 167	2 827 197	3 725 183

	- основной долг	729 652	-	-	823	346 477	4 915 777	5 992 729
	- резерв	161 656	-	-	-	17 310	2 088 705	2 267 671
	- просроченная задолженность	-	-	-	-	-	843 345	843 345
	- резерв по просроченной задолженности	-	-	-	-	-	843 220	843 220
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 646 176	2 957 099	4 603 275
ПАССИВЫ								
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	153 809	153 809
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 629	-	505 278	3 183	489 320	744 051	1 745 461
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	300	-	865	4 584 359	4 585 524
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	282 152	282 152

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года

Таблица 38

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие, не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	32 564	-	-	234	13 503	1 846 080	1 892 381
	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 564	-	-	234	13 503	1 714 229	1 760 530
1.2								
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	64 746	64 746
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	76	-	17 012	33	1 803	8 006	26 930
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	375	375
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	17 012	33	910	7 239	25 194
9	Чистые доходы от операций с иностранной	(1)	-	(28)	10	(31)	95 287	95 237

	валютой							
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	-	10 967	3	3 027	(133 122)	(119 122)
12	Комиссионные доходы	141	21	158	3	361	15 768	16 452

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года

Таблица 39

Номер статьи формы 0409807	Наименование статьи	Материнская компания	Дочерние компании	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица	Прочие не связанные лица	ВСЕГО
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	44 882	-	1	82	20 546	136 685	202 196
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44 882	-	1	82	20 546	39 709	105 220
1.4	- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	18 843	18 843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	160	-	9 069	30	30 921	4 457	17 637
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	402	402
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	160	-	9 069	30	3 467	4 055	16 781
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(9 098)		846	34 924	26 672
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2)	-	(33 415)	82	(5 171)	76 004	37 498
14	Комиссионные доходы	56	22	189	4	594	25 942	26 807

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

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

Сумма вознаграждения за 1 полугодие 2019 года в виде краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила 16 155 тыс. руб., членам Совета директоров – 1 823 тыс. руб.. Иные виды вознаграждения не выплачивались и не начислялись.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

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

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

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

б) выделяет 4 группы персонала:

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

Информация о категориях и численности работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 01.07.2019 г.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения в отношении Членов исполнительных органов и иных Работников, принимающие риски (раздельно по каждой категории работников) за 1 полугодие 2019 года представлены в Таблице 40.

Таблица 40

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.):	8 764	8 318
фиксированная часть	8 764	8 318
нефиксированная часть	-	-
отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами	-	-
2. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)		
3. Выплаченные гарантированные премии: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)		
4. Стимулирующие выплаты при приеме на работу: количество выплат общий размер выплат (тыс. руб.)	-	-

5. Выходное пособие согласно ТК РФ: количество выплат		
общий размер выплат (тыс. руб.)		-
6. Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году (тыс. руб.)		
7. Общий размер отсроченных вознаграждений, в т. ч. (тыс. руб.): денежные средства акции или финансовые инструменты, иные способы	-	-
8. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (тыс. руб.)	-	-
9. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т. ч. (тыс. руб.):	-	-
9.1. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-
9.2. Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-
СПРАВОЧНО: Наиболее крупная выплата при увольнении (тыс. руб.)		

12. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

12.1 Структура корпоративного управления

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

В соответствии с положениями Устава Банка органами управления Банка являются:

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

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

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

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

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

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего

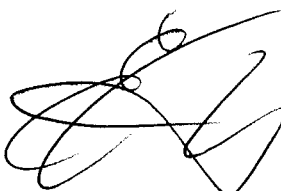
контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

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

12.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер, член Правления



Шадрина Л.В.

6 августа 2019 года

