

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «НБК-Банк»  
за 2017 год.**

## Содержание

1. Существенная информация о Банке .....	3
1.1 Общая информация о Банке .....	3
1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	4
1.3 Рейтинги Банка .....	4
1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка .....	4
1.5 Руководство Банка .....	8
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики .....	8
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	8
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	12
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	12
3.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	12
3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	12
3.3 Чистая ссудная задолженность .....	12
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	13
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	13
3.6 Требования по текущему налогу на прибыль .....	14
3.7 Отложенный налоговый актив .....	14
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	14
3.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	15
3.10 Прочие активы .....	15
3.11 Средства кредитных организаций .....	15
3.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	15
3.13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
3.14 Выпущенные долговые обязательства .....	16
3.15 Обязательства по текущему налогу на прибыль .....	16
3.16 Отложенное налоговое обязательство .....	16
3.17 Прочие обязательства .....	16
3.18 Средства акционеров .....	16
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	17
4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери .....	17
4.2 Информация о расходах на содержание персонала .....	17
4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах .....	17
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	18
5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом .....	18
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	21
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	21
8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка .....	22
8.1 Страновая концентрация активов и обязательств .....	22
8.2 Кредитный риск .....	23
8.3 Информация о сделках по уступке прав требований .....	30
8.4 Риск ликвидности .....	30
8.5 Рыночный риск .....	33
8.6 Нефинансовые риски .....	37
9. Операции со связанными сторонами .....	41
10. Информация о системе оплаты труда .....	42
11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	44
12. Публикация пояснительной записки .....	44

# 1. Существенная информация о Банке

## 1.1 Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность Акционерного Общества «НБК-Банк» (АО «НБК-Банк») (далее – Банк) осуществляется на основании лицензии № 3283, выданной Центральным Банком Российской Федерации 05.02.1996 г. (дата перерегистрации лицензии - 23.04.2012, 05.04.2017 (изменение организационной формы собственности)). Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, также имеет следующие лицензии:

- лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13805-100000 от 10.10.2013г.
- лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-13806-010000 от 10.10.2013г.
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13808-000100 от 10.10.2013г.
- лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13807-001000 от 10.10.2013г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 786. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1.

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 2 Кредитно-кассовых офиса (ККО):

- г. Челябинск, ул. Российская, дом 110, корпус 2, оф. 302;
- г. Новосибирск, ул. Советская, дом 5, первый этаж БЦ «Кронос».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2018 года, Банк является дочерней организацией АО «Народный Банк Казахстана». Не входит в банковские группы (холдинги) на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 89 человек (на 01.01.2017 г. - 93 человека).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	01.01.2018		01.01.2017	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
АО «Народный Банк Казахстана»	100	100	100	100
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В течение 2017 года существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютнообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Привлечение депозитов физических лиц;
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО».
- Вложения в корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора. Также осуществляются сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.
- Привлечение средств на зарубежных финансовых рынках посредством межбанковских кредитов.

## 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых;
- в декабре 2017 года уровень инфляции в России составил 0,42%, что на 0,20 больше, чем в ноябре 2017 года и на 0,02 больше, чем в декабре 2016 года. Вместе с этим, инфляция с начала 2017 года составила 2,52%, а в годовом исчислении - 2,52%. В 2017 Россия занимала 12 место по уровню инфляции в мире.
- В 2016 году уровень инфляции в России составил 5,38%, что на 7,53 меньше, чем в предшествующем 2015 году и на 2,86% больше, чем в следующем 2017 году. В 2016 Россия занимала 13 место по уровню инфляции в мире.
- в 2017 году международные рейтинговые агентства Standard&Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный».

Согласно данным Росстат в 2017 году ВВП России вырос на 1,5%. В 2016 году ВВП РФ снизился на 0,2%. Официальный прогноз ВВП Правительства РФ на 2017 год составил 2,1%. Декабрьский прогноз Банка России по росту ВВП РФ на 2017 год составил 1,7-2,2%.

Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП РФ в 2018 году на 2,1%, в 2019 году - на 2,2%, в 2020 году - на 2,3%.

Банк России ожидает роста экономики в 2018 году в интервале 1,5-2,0%, в 2019 году - 1,-1,5%, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## 1.3 Рейтинги Банка

У Банка отсутствуют кредитные рейтинги рейтинговых агентств: Moody's, Standard & Poor's, Fitch и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА).

## 1.4 Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

По итогам 2017 года Банк показал прибыль до налогообложения в размере 79 115 тыс. рублей, после налогообложения 53 162 тыс. рублей (в 2016 году – убыток после налогообложения 441 565 тыс. рублей).

В соответствии с утвержденной Советом Директоров 27 июля 2015 года Стратегией развития на 2016-2018 гг. Банк планирует:

- дальнейшее расширение кредитной деятельности Банка, увеличение размеров кредитного портфеля с годовым ростом в среднем 23-36% в основном за счет роста размеров кредитования компаний и предприятий в секторе малого и среднего бизнеса;
- развитие инструментов торгового финансирования, активизация работы по документарным операциям;
- развитие совместных с Группой «Халык» кредитных проектов по финансированию крупных объектов в корпоративном секторе, а также на финансовых рынках;
- поддержание стабильной доходности кредитного портфеля с учетом рыночной конъюнктуры и увеличение массы получаемого процентного дохода за счет увеличения объемов кредитования;
- активизация работы по привлечению новых клиентов на кредитное, депозитное, операционное и расчетно-кассовое обслуживание, увеличение собственной депозитной базы
- дальнейшее развитие переводных операций клиентов, в том числе - с использованием существующих связей и платежно-расчетных систем банков группы «Халык»;
- выстраивание системы распределения зоны ответственности структурных подразделений в части контроля и мониторинга правовых и репутационных рисков.
- повышения стабильности и уровня качества персонала Банка посредством развития мотивационных программ и программ обучения.
- совершенствование системы бухгалтерского учета в направлении повышения уровня автоматизации учетных операций;
- дальнейшее развитие и модернизация информационных технологий и коммуникационной сети, обеспечение необходимого уровня информационной безопасности и технической защиты;
- существенное усиление работы по мониторингу банковских рисков в условиях высокой возможных проявлений финансовой нестабильности;
- развитие АБС «Colvir» в направлении автоматизации учета операций с ценными бумагами, формирования отчетности, установленной стандартами Банка России, автоматизации по консолидированным пруденциальным нормативам по Группе «Халык».

Целевыми ориентирами на 2016-2018 гг. является увеличение валюты нетто-баланса до уровня 12,5 млрд. руб., т.е. в 1,9 раза по отношению к ожидаемым показателям 2015 г. Предполагается увеличение объемов кредитования клиентуры - до 10,7 млрд. руб. (ссуды брутто, без учета начисленных процентов) или в 2,2 раза за предстоящие три года.

Банк рассчитывает на постепенное оживление деловой активности рынков с 2016 г. и будет стремиться к рационализации структуры баланса и повышению удельного веса основного направления размещения ресурсов.

Акционер Банка имеет совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видит существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Для обеспечения приемлемого качества кредитного портфеля и уменьшения расходов на резервирование в течение следующего отчетного периода Банк:

- обеспечивает повышение уровня отраслевой диверсификации портфеля со снижением концентрации ссуд в проблемных секторах (строительство, финансовые услуги) и усиливает присутствие Банка в отраслях, в меньшей степени пострадавших от кризиса и демонстрирующие устойчивый рост;
- повышает уровень аналитической работы по оценке качества проектов, обращает внимание на степень диверсификации структуры поставок и сбыта, долю заемного капитала и приемлемый для Банка уровень рентабельности заемщика;
- повышает требования к величине финансовых показателей заемщика и осуществляет постоянный их мониторинг с целью обеспечения приемлемого уровня резервирования;
- обеспечивает своевременное проведение реструктуризации и оптимизации проблемных кредитов и активизирует работу по возврату просроченной ссудной задолженности;
- совершенствует методику и процедуры контроля кредитных рисков.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали:

## Структура доходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей доходов	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2017 год	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2016 год
Процентные доходы	519 571	82,4%	569 546	67,2%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	52 362	8,3%	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 135	4,0%	-	-
Комиссионные доходы	20 392	3,2%	11 424	1,4%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 467	1,3%	264 655	31,2%
Прочие операционные доходы	5 294	0,8%	1 671	0,2%
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-

## Структура расходов Банка:

(тыс.руб.)

Наименование статей расходов	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2017 год	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2016 год
Процентные расходы	311 417	54,0%	118 442	9,2%
Операционные расходы	196 773	34,1%	254 598	19,8%
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 493	6,0%	268 379	20,8%
Возмещение (расход) по налогам	25 953	4,5%	17 857	1,4%
Изменение резерва по прочим потерям	6 283	1,1%	7 309	0,5%
Комиссионные расходы	2 140	0,3%	2 561	0,2%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	470 604	36,5%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	149 111	11,6%

За 2017 год процентные доходы составили 519 571 тыс. рублей, что на 49 975 тыс. руб. меньше доходов полученных за 2016 год по этим же операциям.

За 2017 год изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило 52 362 тыс. рублей, что на 522 966 тыс. рублей больше аналогичного изменения за 2016 года.

Процентные расходы за 2017 год составили 311 417 тыс. руб., что на 118 442 тыс. руб. больше расходов полученных за 2016 год по этим же операциям.

Операционные расходы за 2017 год составили 196 773 тыс. руб., что на 57 825 тыс. руб. меньше расходов полученных за 2016 год по этим же операциям.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не предоставляются.

15 января 2018 года Банк уведомил своих вкладчиков, клиентов и иных кредиторов о том, что 10 января 2018 года Акционерным Обществом «Народный сберегательный банк Казахстана», являющимся единственным акционером Акционерного Общества «НБК-Банк», принято решение о реорганизации Акционерного Общества «НБК-Банк» в форме присоединения Акционерного Общества «НБК-Банк» к Коммерческому банку «Москоммерцбанк» (акционерное общество) (сокращенное наименование: КБ «Москоммерцбанк» (АО), лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3365 от 17.12.2014 г., лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и в иностранной валюте № 3365 от 17.12.2014 г., место нахождения: 125284, г. Москва, Беговая ул., д.3, стр.1, эт.22, ОГРН 1107711000066, ИНН 7750005612, КПП 771401001).

Порядок реорганизация АО «НБК-Банк» в форме его присоединения к КБ «Москоммерцбанк» (АО) включает в себя следующие основные этапы:

Принятие единственным акционером АО «НБК-Банк» 10.01.2018 г. решения о реорганизации АО «НБК-Банк» в форме его присоединения к КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Принятие единственным акционером КБ «Москоммерцбанк» (АО) 10.01.2018 г. решения о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк». Уведомление банками КБ «Москоммерцбанк» (АО) и АО «НБК-Банк» своих кредиторов о вышеуказанных принятых решениях акционеров банков о реорганизации в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Размещение дополнительных обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО) путем конвертации обыкновенных именных акций АО «НБК-Банк» в указанные дополнительные обыкновенные именные акции КБ «Москоммерцбанк» (АО).

После уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) направит в Банк России документы, необходимые для государственной регистрации изменений, вносимых в Устав КБ «Москоммерцбанк» (АО) в связи с реорганизацией, для регистрации размещения дополнительных обыкновенных именных акций КБ «Москоммерцбанк» (АО), для внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о прекращении деятельности АО «НБК-Банк» в порядке и сроки, установленные действующим российским законодательством.

АО «НБК-Банк» будет считаться реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о прекращении деятельности АО «НБК-Банк».

В результате присоединения АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО):

- деятельность АО «НБК-Банк» прекратится;
- КБ «Москоммерцбанк» (АО) станет правопреемником АО «НБК-Банк» по всем правам, требованиям и обязательствам АО «НБК-Банк»;
- по ныне действующему адресу места нахождения АО «НБК-Банк» 119017, г.Москва, ул. Малая Ордынка, д.20, стр.1 будет располагаться его правопреемник КБ «Москоммерцбанк» (АО).

С учетом нормативных сроков проведения реорганизационных процедур ориентировочный срок завершения реорганизации АО «НБК-Банк» - 1 сентября 2018 года. Изменение указанного срока возможно по факту прохождения реорганизационных процедур.

17 января 2018 года Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации в соответствии с требованиями части 5 статьи 23 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сообщил о начале процедуры реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк».

В связи с началом осуществления реорганизационных процедур, Банк при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не отражал активы и обязательства по их ликвидационной стоимости по следующим основаниям:

- на момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, реорганизационные процедуры находятся на стадии получения заключения Банка России о возможности реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк». По результатам рассмотрения представленных документов АО «НБК-Банк» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), Банк России принимает положительное решение о реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) в форме присоединения к нему АО «НБК-Банк» или мотивирует отказ в реорганизационных процедурах.
- в результате совершения всех процедур по присоединению АО «НБК-Банк» к КБ «Москоммерцбанк» (АО), несмотря на прекращение деятельности Банка, активы и обязательства Банка в полном объеме на основании Передаточного акта и в соответствии с условиями Договора о присоединении будут переданы на

баланс правопреемника (КБ «Москоммерцбанк» (АО)). При этом, изменения в стоимости передаваемых активов и обязательств, сложившихся на момент совершения присоединения, не предусматривается.

## 1.5 Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гридин Виталий Юрьевич	-
Бородовицина Анна Васильевна	-
Вурос Ольга Владимировна	-
Хон Ольга Юрьевна	-
Председатель Совета директоров:	
Кошенов Мурат Узакбаевич	-

В течение 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:  
прекращение полномочий члена Совета директоров Ерёмкина Александра Владимировича,  
включение в состав членов Совета директоров Хон Ольги Юрьевны.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Гридин Виталий Юрьевич - Председатель Правления	-
Колесникова Татьяна Алексеевна – член Правления	-
Фейгина Наталия Вячеславовна – член Правления	-

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения:  
прекращение полномочий члена Правления Семиколосова Евгения Борисовича 15 мая 2017 года,  
включение в состав Правления Фейгиной Наталии Вячеславовны 29 августа 2017 года,  
прекращение полномочий члена Правления Кособокова Станислава Сергеевича 09 октября 2017 года.

## 2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

### 2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой АО «НБК-Банк», утвержденной приказом Банка № 141 от 26.12.2016 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.



Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 100 тыс. руб. и выполняющие следующие обязательные условия:

- обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует.
- по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе.

#### *Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

#### *Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 10.000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Учетной политикой установлен способ последующего отражения

прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### *Учет ценных бумаг*

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, не реже одного раза в месяц в соответствии с Учетной политикой Банка.

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (критерий существенности – 10%) переоценке подлежат все «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой Банка «Об определении финансового состояния эмитента ценных бумаг и расчета резерва на возможные потери при вложении финансовых средств в эмиссионные ценные бумаги эмитентов в АО «НБК-Банк»».

Банк использует следующие варианты определения и раскрытия информации о справедливой стоимости (СС):

- ценная бумага имеет доступ к торгам и существует активный рынок по ней.

Для определения СС при условии активного рынка берется средневзвешенная цена по итогам торгов последнего рабочего дня месяца. В случае если средневзвешенная цена по итогам торгов в ОАО «Московская биржа» рассчитывается организатором торговли в различных режимах торгов (секциях), для определения справедливой стоимости, при наличии средневзвешенной цены более чем в одной секции, используется средневзвешенная цена, рассчитанная в режиме основных торгов по данной ценной бумаге.

- ценная бумага допущена к торгам и отсутствует активный рынок по ней.

Для определения СС берется наилучшая цена спроса за последний рабочий день месяца, в ее отсутствие последняя наилучшая цена спроса в течение последнего календарного месяца. В отсутствие наилучшей цены спроса СС цена рассчитывается, исходя из выбора однородных сопоставимых ценных бумаг этого сектора (три эмитента) и их процентного изменения во времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем двух процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам

и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

## 2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 2017 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

С 03.04.2017 вступило в силу Положение Банка России "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 № 579-П. В связи с этим, все необходимые изменения были внесены в Учетную политику.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	37 534	54 708
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	868 529	628 830
Корреспондентские счета в банках	244 197	1 414 280
- Российской Федерации	238 013	218 912
- других стран	6 184	1 195 368
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 150 260</b>	<b>2 097 818</b>

3.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

### 3.3 Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	540 000	755 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	4 113 254	3 584 613
Кредиты государственным организациям	-	-
Кредиты юридическим лицам - резидентам	3 707 287	3 138 323
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	172 801	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-

Прочие требования	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	168 805	185 889
Потребительские кредиты	160 020	175 045
Ипотечные кредиты	7 844	9 903
Автокредиты	-	-
Прочие требования	941	941
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 822 059</b>	<b>4 525 502</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(711 865)	(797 349)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 110 194</b>	<b>3 728 153</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства, из них:	296 448	260 607
производство машин и оборудования	296 448	260 607
производство транспортных средств	-	-
Строительство, из них:	144 775	362 012
строительство зданий и сооружений	144 775	362 012
Транспорт и связь, из них:	40 000	-
деятельность воздушного транспорта	-	-
Оптовая и розничная торговля	2 279 331	2 034 491
Прочие виды деятельности	946 733	481 213
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>3 707 287</b>	<b>3 138 323</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	1 738 748	1 471 985
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	-	-

### 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	157 739	151 132
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	158 989	53 593
Облигации кредитных организаций	52 668	53 593
Облигации прочих эмитентов	106 321	-
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>316 728</b>	<b>204 725</b>

По состоянию на 1 января 2018 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2018 года по 2026 год, ставка купонного дохода варьируется от 7,6% до 12,85% в зависимости от выпуска (1 января 2017 года: сроки погашения с 2018 года по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 7,6% до 11,95% в зависимости от выпуска).

Банк в течение 2017 года не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

### 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	152 583	152 403

Облигации кредитных организаций	152 583	152 403
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>152 583</b>	<b>152 403</b>

По состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами со сроком погашения в 2020 году, ставка купонного дохода ~8,38% (1 января 2017 года: сроки погашения 2020 год, ставка купонного дохода варьируется ~7.9%).

**3.6 Требования по текущему налогу на прибыль** по состоянию на отчетную дату составили 4 525 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – отсутствуют).

**3.7 Отложенный налоговый актив** по состоянию на отчетную дату отсутствует (на 01 января 2017 года – 304 тыс. руб.).

### 3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	417 655	-	-	7 789	8 120	70	433 634
Увеличение стоимости, всего	4 620	-	4 272	6 475	3 400	3 019	21 786
в т.ч. за счет:							
Приобретено за отчетный период	-	-	4 272	6 475	3 400	3 019	17 166
Дооценка за отчетный период	4 620	-	-	-	-	-	4 620
Переклассификация внутри групп	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего	4 620	-	4 272	2 957	3 175	3 089	18 113
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за отчетный период	4 620	-	-	1 542	3 175	-	9 337
Выбытие за отчетный период	-	-	4 272	1 415	-	3 089	8 776
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2018 года	417 655	-	-	11 307	8 345	0	437 307
тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	497 415	-	-	10 412	9 855	2 466	520 148
Увеличение стоимости, всего	-	-	-	69	1 095	2 236	3 400
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	-	-	-	69	1 095	2 236	3 400
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация внутри групп	-	3 674	-	-	-	(1 837)	1 837
Уменьшение стоимости, всего	79 760	3 674	-	2 692	2 830	2 795	91 751
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	1 739	-	-	2 692	2 830	-	7 261
Выбытие за год	-	-	-	-	-	2 795	2 795
Переоценка	78 021	-	-	-	-	-	78 021
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери за год	-	3 674	-	-	-	-	3 674

Стоимость на 1 января 2017 года	417 655	-	-	7 789	8 120	70	433 634
---------------------------------	---------	---	---	-------	-------	----	---------

Здание Банка было оценено независимым оценщиком АО «Найт Фрэнк», сотрудниками фирмы, членами СРО СОЮЗ «ФЕДЕРАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОЦЕНЩИКОВ» (регистрационный номер 363, дата регистрации 29.12.2016г. и регистрационный номер 441 от 18.04.2017г.) по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки. По состоянию на отчетную дату, переоценка здания Банка осуществлена с применением коэффициента пересчета согласно Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

**3.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на отчетные даты отсутствуют.**

### 3.10 Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Требования по получению процентов	43 428	37 118
Просроченная задолженность по процентам	28 512	13 311
Незавершенные расчеты	-	-
Дебиторская задолженность	83 761	59 252
Требования по налогам	522	1 773
Расходы будущих периодов	1 962	735
Резерв на возможные потери	(94 540)	(66 960)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>63 645</b>	<b>45 229</b>

### 3.11 Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	1 705 235	3 064 673
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	2 832 002	2 006 569
Субординированные займы, полученные от кредитных	700 000	700 000
Привлеченные средства кредитных организаций по договорам	-	-
продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>5 237 237</b>	<b>5 771 242</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2016-2017 годов.

### 3.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>94 662</b>	<b>132 231</b>
Текущие/расчетные счета	94 662	132 231
Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>321 592</b>	<b>255 303</b>
Текущие/расчетные счета	19 909	8 948
Срочные депозиты	301 683	246 355
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>416 254</b>	<b>387 534</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2016-2017 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Оптовая и розничная торговля	30 484	54 026
Операции с недвижимым имуществом	30 676	11 838
Финансовая деятельность	12 212	32 297
Строительство	3 693	8 099
Обрабатывающие производства	93	250
Потребительские услуги	726	905
Прочие виды деятельности	16 776	24 816
Физические лица	321 594	255 303
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>416 254</b>	<b>387 534</b>

В таблице ниже представлена информация о полученных банком субординированных займах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Субординированный депозит от материнской компании	Ноябрь 2024 года	9,25	700 000	700 000
<b>Итого полученные субординированные займы</b>	-	-	<b>700 000</b>	<b>700 000</b>

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

**3.13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** на отчетные даты отсутствуют.

**3.14 Выпущенные долговые обязательства** на отчетные даты отсутствуют.

**3.15 Обязательства по текущему налогу на прибыль** на отчетные даты отсутствуют.

**3.16 Отложенное налоговое обязательство** по состоянию на отчетную дату составило 904 тыс. руб. (на 01 января 2017 года отсутствует).

**3.17 Прочие обязательства**

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обязательства по уплате процентов	44 447	39 154
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	-	-
Обязательства по налогам	2 858	4 030
Задолженность по расчетам с персоналом	7 095	6 370
Прочая кредиторская задолженность	1 104	931
Доходы будущих периодов	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>55 504</b>	<b>50 485</b>

**3.18 Средства акционеров**

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:



	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	11 835 000	1 088 820	11 835 000	1 088 820
Привилегированные акции	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>11 835 000</b>	<b>1 088 820</b>	<b>11 835 000</b>	<b>1 088 820</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 92 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	719 776	799 472	(79 696)	1 436 629	997 235	439 394
Начисленные проценты по финансовым активам	56 139	28 805	27 334	45 730	14 520	31 210
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 408	3 132	276	19 621	4 051	15 570
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	83 200	77 193	6 007	136 236	144 497	(8 261)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>862 523</b>	<b>908 602</b>	<b>(46 079)</b>	<b>1 638 216</b>	<b>1 160 303</b>	<b>477 913</b>

##### 4.2 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	102 976	105 488
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	25 625	25 929
Расходы на обучение	84	-
Прочие выплаты персоналу	3 514	4 122
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>132 199</b>	<b>135 539</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника за 2017 год составила 96 тыс. руб. (2016 год: 95 тыс. руб.).

##### 4.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	14 940	1 734

41

Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	6 358	5 094
Расходы по налогу на имущество	4 493	10 842
Расходы по прочим налогам и сборам	162	187
<b>Итог начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>25 953</b>	<b>17 857</b>

В течение 2017 года и 2016 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20%), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 5.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Организация системы ВПОДК (внутренние процедуры Банка по оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, доступного для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса Банка и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков) Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, в соответствии с требованиями Банка России;
- систему контроля выполнения ВПОДК и их эффективности;
- иные документы, разрабатываемых Банком в соответствии с требованиями Указания №3624-У.

ВПОДК Банка разрабатываются с учетом подходов к разработке и реализации политики управления капиталом, рекомендованных головной организацией Nalyk Group.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса, формированию стратегии развития Банка, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков (определения склонности к риску).

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые могут реализовываться через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах. Показатели склонности к риску могут включать:

- обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России, внутренними документами Банка в части управления рисками и достаточностью капитала;
- соотношение экономического капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала;
- лимиты концентрации для существенных рисков и т.д.;

Склонность к риску устанавливается на определенный перспективный период стратегического планирования, и не реже одного раза в год Совет Директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения склонности к риску. Отдельные лимиты склонности к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых).

В целях основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков (склонности к риску):

при формировании стратегии развития, бизнес-подразделения представляют в Управление рисков прогноз по объемам планируемых к совершению операций, а также прогнозы подразделений об объеме дополнительного капитала, необходимого для покрытия потенциальных рисков от планируемых операций (первоначальное понимание размера риск-аппетита).

Управление рисков делает предложение по аллокации капитала, исходя из направлений развития деятельности на весь период планирования, и направляет расчет в Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности для последующего учета в стратегии Банка.

при формировании бюджета (краткосрочных планов развития их корректировки) Управление рисков готовит расчет прогнозных данных по показателям допустимого уровня риска (склонности к рискам), и также направляет расчет в Управление финансового планирования, контроля и управленческой отчетности для последующего учета при процедурах бюджетирования.

Правление Банка и Совет директоров Банка на основании предложений, подготовленных Управлением рисков, не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений в рамках выполнения процедур ВПОДК.

Подразделениями, ответственными за практическую реализацию процедур управления достаточностью капитала в Банке являются Казначейство, Управление корпоративного бизнеса, Управление рисков. Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

бизнес-планирование операций и план по управлению достаточностью капитала;

система лимитов для показателей достаточности капитала;

план по управлению достаточностью капитала, в случае возникновения кризисной ситуации.

Ответственность за учет оценки значимых и потенциальных рисков Банка и планирование соответствующего размера капитала при формировании стратегии развития Банка несет Правление Банка.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 года и 2016 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года (отчетная дата), в тыс. руб.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 095 354	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 095 354	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 095 354
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	15, 16	5 653 491	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	700 000
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		700 000	из них: субординированные кредиты	X	700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	437 307	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 676	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 676
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	904	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 823 702	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	-

	организаций			финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с уменьшением количества сделок заключаемых с Банком в части производных финансовых инструментов. Существенные расхождения между размером активов, определенных 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 отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Управление казначейства Банка. Стратегические решения по принятию корректирующих мероприятий, а также по поддержанию определенных значений вышеуказанных нормативов являются функцией Комитета по управлению активами и пассивами (КОМАП).

В течение 2017 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Статья, оказавшая наибольшее влияние на (прирост) использование денежных средств - прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в т.ч.:

- чистое снижение по средствам других кредитных организаций за 2017 год составило 469 999 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за 2016 год в размере 1 601 343 тыс. руб.;
- чистый прирост по ссудной задолженности за 2017 год составил 342 152 тыс. руб. по сравнению с чистым приростом за 2016 года в размере 697 899 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года и за 2017 год все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

### 8.1 Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Российская Федерация	ОЭСР*	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	37 534	-	-	37 534
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	908 377	-	-	908 377
2.1	Обязательные резервы	39 848	-	-	39 848
3	Средства в кредитных организациях	238 013	-	6 184	244 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 929 549	172 801	7 844	4 110 194
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 728	-	-	316 728
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152 583	-	-	152 583
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4 525	-	-	4 525
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	437 307	-	-	437 307
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	62 789	811	45	63 645
13	<b>Итого активов</b>	<b>6 087 405</b>	<b>173 612</b>	<b>14 073</b>	<b>6 275 090</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	5 237 237	5 237 237
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 134	-	140 120	416 254
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	197 150	-	124 442	321 592
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	904	-	-	904
21	Прочие обязательства	16 585	11	38 908	55 504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 234	-	-	16 234
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>309 857</b>	<b>11</b>	<b>5 416 265</b>	<b>5 726 133</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 789 325</b>	<b>173 601</b>	<b>(5 402 192)</b>	<b>560 734</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Российская Федерация	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	54 708	-	-	54 708
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	677 014	-	-	677 014
2.1	Обязательные резервы	48 184	-	-	48 184
3	Средства в кредитных организациях	218 912	-	1 195 368	1 414 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 718 250	-	9 903	3 728 153
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204 725	-	-	204 725
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152 403	-	-	152 403
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	304	-	-	304
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	433 634	-	-	433 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
12	Прочие активы	45 163	-	66	45 229
13	<b>Итого активов</b>	<b>5 505 113</b>	<b>-</b>	<b>1 205 337</b>	<b>6 710 450</b>
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	5 771 242	5 771 242
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 942	-	146 592	387 534
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	147 677	-	107 626	255 303
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	12 577	-	37 908	50 485
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 228	-	-	10 228
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>263 747</b>	<b>-</b>	<b>5 955 742</b>	<b>6 219 489</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 241 366</b>	<b>-</b>	<b>(4 750 405)</b>	<b>490 961</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

## 8.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Количественный метод измерения кредитного риска, включает в себя: определение необходимого уровня резервов, статистика дефолтов, взвешивание активов по степени кредитного риска, внутренний рейтинг заемщиков и другие.

Для целей управления Банк условно разделяет кредитный риск на следующие подкатегории в зависимости от типа должников:

риск контрагента - юридического лица (корпоративный портфель Банка);  
 риск контрагента - физического лица (розничный портфель Банка);  
 риск контрагента - финансового института (напр. межбанковские лимиты);  
 страновой риск, который в свою очередь подразделяется на:  
 суверенный риск (заемщиком в данном случае выступает иностранное государство или его полномочные субъекты);  
 трансграничный риск (риск неполучения Банком причитающихся денежных потоков из определенной страны по причине действий этого государства).

Все решения, влекущие появление кредитного риска, должны приниматься коллегиально, на заседаниях Кредитных комитетов и/или КОМАП, Правления, Совета директоров Банка в соответствии с полномочиями, определенными в положениях о соответствующих коллегиальных органах.

В составе органов одобрения кредитных рисков должен в обязательном порядке присутствовать куратор Управления рисков или представитель управления рисков Банка.

Контроль и мониторинг кредитного риска включает:

- создание эффективной организационной структуры по управлению рисками, исключающей конфликт интересов;
- установление и мониторинг различных видов лимитов и пруденциальных нормативов;
- регламентирование операций, разработка процедур проведения операций и бизнес-процессов, обеспечивающих регулярный контроль и мониторинг рисков;
- документирование рисков;
- регулярная отчетность коллегиальным органам управления Банка.

Организация управления рисками состоит из функций самостоятельных подразделений и коллегиальных органов Банка по оценке, контролю и мониторингу рисков и распределение полномочий и обязанностей между ними. Ввиду того, что те или иные риски присущи большинству банковских процессов, бизнес-подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, несут ответственность за знание и применение внутренних документов, регламентирующих процесс осуществления банковских операций, а также за контроль и управление рисками в рамках полномочий, определенных для этих подразделений.

Органом, ответственным за реализацию политики по управлению всеми видами банковских рисков, является Правление Банка, которое формулирует основные принципы риск-менеджмента и контролирует их соблюдение посредством деятельности бизнес-подразделений и соответствующих комитетов Банка. Политика Банка по управлению рисками утверждается Советом директоров Банка. В Банке созданы комитеты, которым делегированы полномочия по контролю различных рисков и принятию решений в рамках Политики по управлению рисками: Кредитный Комитет, КОМАП. Комитеты действуют на основании соответствующих положений и подотчетны Правлению Банка.

Подразделение управления рисками является независимой (от бизнеса) службой, ответственной за организацию системы управления рисками, обеспечивающей в Банке идентификацию, оценку, контроль и отслеживание рисков, которым подвержен Банк.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Функции службы внутреннего контроля включают:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;



участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, стандартам саморегулируемых организаций (если Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг).

Служба внутреннего контроля Банка выполняет функции по контролю регуляторного риска и риска потери деловой репутации Банка.

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, на которое возлагаются функции проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учета и отчетности в Банке,

Функции службы внутреннего аудита включают:

проверка и оценка эффективности общей системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов.

проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем.

проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Подразделение управления рисками, служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита Банка действуют на основании соответствующих положений, регулирующих их деятельность. Служба внутреннего контроля подотчетна Правлению Банка, а служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров Банка.

В целях минимизации кредитного риска, Банк ставит приоритет в кредитовании Заемщиков, имеющих:

- устойчивое текущее и перспективное финансовое положение;
- окупаемость предлагаемых к кредитованию проектов;
- обеспечение исполнения обязательств по возврату кредитов (залог, гарантия, поручительство и прочее);
- высокий уровень менеджмента Заемщика;
- положительную кредитную историю;
- стабильные источники средств для погашения обязательств перед Банком.

Факторами, влияющими на оценку финансового положения Заемщика и принятие кредитных решений в отношении Заемщика с учетом целевой группы Заемщика, являются:

- финансовое положение (рейтинг) Заемщика;
- наличие у него аудированной финансовой отчетности;
- сведения об активах / имущественном положении заемщика (наличие вкладов в кредитных организациях, наличие движимого и недвижимого имущества, доходы и справедливая рыночная стоимость компании или принадлежащего пакета акций, доходы семьи и др.);
- деловая и общественная репутация организации / физического лица;
- наличие кредитной истории Заемщика.

Вид обеспечения, основные предъявляемые требования к ним, порядок определения оценки обеспечения, залоговой стоимости имущества определяются в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка, определяющего работу с предметами залога.

При принятии решения о кредитовании Заемщика под залог имущества, передаваемого Банку в качестве обеспечения, Банк руководствуется заключениями по оценке имущества или заключениями на

полноту и адекватность отчета об оценке, произведенной независимой оценочной компанией, подготовленными Залоговой службой.

Решения о составе, объеме и форме обеспечения обязательств Заемщика принимаются Кредитным комитетом Банка и учитывают следующие факторы:

- финансовое положение Заемщика и его способность к своевременному обслуживанию долга;
- залоговая стоимость обеспечения и ликвидность залогового имущества;
- наличие страхования предметов залога;
- ценность имущества, предоставляемого в залог, для Заемщика в качестве стимула для погашения кредита.

Возвратность кредитов может обеспечиваться залогом, гарантией, поручительством и другими способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации и договорам, подписываемым между Заемщиком и Банком по результатам достигнутых договоренностей.

Размер понижающих коэффициентов, применяемых к рыночной стоимости залогового имущества, устанавливаются внутренним документом Банка, определяющим работу с предметами залога.

При предоставлении кредита с обеспечением, не предусмотренным внутренними регламентами Банка, предоставление кредитов осуществляется, по решению Совета директоров, принятому на основании оценки кредитных рисков, выполненной Управлением рисков.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	1 145 891	130 338	-	108 363	907 190	545 152
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	1 001 034	120 000	-	108 363	772 671	500 849
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	144 857	10 338	-	-	134 519	44 303
2	Требования по получению % доходов, всего	93 646	7 354	-	1 672	84 620	74 889
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	84 921	7 041	-	1 672	76 208	72 007
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	8 725	313	-	-	8 412	2 882
3	Прочие требования (комиссии, иное)	80	-	-	-	80	80
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>1 239 617</b>	<b>137 692</b>	<b>-</b>	<b>110 035</b>	<b>991 890</b>	<b>620 121</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	774 289	-	-	250 865	523 424	660 814
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-

1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	767 934	-	-	250 865	517 069	654 459
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	6 355	-	-	-	6 355	6 355
2	Требования по получению % доходов, всего	52 688	-	-	7 231	45 457	49 533
2.1	Требования по получению % доходов к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	52 688	-	-	7 231	45 457	49 533
2.3	Требования по получению % доходов к физическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	Прочие требования (комиссии, иное)	110	-	-	-	110	110
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>827 087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258 096</b>	<b>568 991</b>	<b>710 457</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 25.7% на 01.01.2018 г. и 18.3% на 01.01.2017 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 822 059	1 202 582	1 382 564	814 605	405 814	1 016 494	1 145 891	1 537 680	711 865	711 865	7 439	46 451	113 042	544 933
1.1	кредитных организаций	773 166	773 166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	3 880 088	421 572	1 367 401	814 605	395 476	881 034	1 001 034	1 394 356	666 562	666 562	7 369	46 451	111 893	500 849
1.3	физических лиц	168 805	7 844	15 163	-	10 338	135 460	144 857	143 324	45 303	45 303	70	-	1 149	44 084
2	Требования по получению % доходов	139 671	4 223	20 612	8 329	20 215	86 292	93 646	X	X	80 203	126	430	4 794	74 853
2.1	кредитных организаций	3 219	3 219	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	127 576	959	20 506	8 329	19 902	77 880	84 921	X	X	77 322	126	430	4 759	72 007
2.3	физических лиц	8 876	45	106	-	313	8 412	8 725	X	X	2 881	-	-	35	2 846
3	Справочно:														
3.1	Ссуды, предоставленные акционерам														
3.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П	1 390 363	140 000	798 162	432 723	-	19 478	19 478	194 257	66 321	66 321	392	46 451	-	19 478

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	4 525 501	1 209 489	1 231 199	770 794	538 789	775 230	774 289	1 334 787	797 349	797 349	12 446	81 936	41 211	661 756
1.1	кредитных организаций	1 201 289	1 201 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	3 138 323	-	1 208 602	770 161	391 626	767 934	767 934	1 251 367	764 393	764 393	12 273	81 936	15 724	634 460
1.3	физических лиц	185 889	8 200	22 597	633	147 163	7 296	6 355	83 420	32 956	32 956	173	-	25 487	7 296
2	Требования по получению % доходов	91 436	48	20 136	6 330	12 234	52 688	52 688	X	X	52 871	237	474	2 627	49 533
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	82 356	-	19 967	6 325	3 376	52 688	52 688	X	X	51 246	236	474	1 003	49 533
2.3	физических лиц	9 080	48	169	5	8 858	-	-	X	X	1 625	1	-	1624	-
3	Справочно:														
3.1	Ссуды, предоставленные акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П	923 529	-	392 784	511 267	-	19 478	19 478	154 828	93 655	93 655	5 323	76 883	-	11 449

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения 590-П в общем объеме ссуд составил 28,8% на 01.01.2018 г. и 20,4% на 01.01.2017 г.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	6 895 995	252 395	7 148 390
Коммерческая и жилищная недвижимость	2 653 007	252 395	2 905 402
Залог имущественных прав	588 579	-	588 579
Залог (транспортных средств, оборудования, ТМЦ)	3 654 409	-	3 654 409
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	21 323 408	287 259	21 610 667
Коммерческая и жилищная недвижимость	149 289	-	149 289
Земля	218 402	-	218 402
Залог имущественных прав	2 048 754	-	2 048 754
Залог (транспортных средств, оборудования, ТМЦ)	1 078 797	-	1 078 797
Гарантии и поручительства	17 828 166	287 259	18 115 425
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	28 219 403	539 654	28 759 057

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	5 652 793	254 301	5 907 094
Коммерческая и жилищная недвижимость	1 732 054	254 301	1 986 355
Земля	527 409	-	527 409
Залог (транспортных средств, оборудования, ТМЦ)	3 393 330	-	3 393 330

Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	16 667 941	291 300	16 959 241
Коммерческая и жилищная недвижимость	216 923	-	216 923
Земля	-	-	-
Залог прав требований	1 141 750	-	1 141 750
Транспортные средства	494	-	494
Гарантии и поручительства	15 308 774	291 300	15 600 074
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>22 320 734</b>	<b>545 601</b>	<b>22 866 335</b>

В таблице ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	-	-	6 941 760	464 022
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	464 022	464 022
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	204 412	204 412
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	204 412	204 412
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	106 685	106 685
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	106 685	106 685
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	895 790	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	639 259	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 846 030	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	179 687	-
8	Основные средства	-	-	510 675	-
9	Прочие активы	-	-	406 297	-

### 8.3 Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований специализированным финансовым обществам, специализированным обществам проектного финансирования, ипотечным агентам, компаниям специального назначения (сделки секьюритизации), коллекторским агентствам в течение 2017 года и 2016 году не заключались.

В течение 2017 года сделок по переуступке прав требований не было. В 2016 году была осуществлена одна сделка по переуступке прав требований в размере 100.054 тыс. рублей.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Финансовый результат от сделок по уступке прав требований относится на доходы или расходы на дату уступки прав требования. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

### 8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основными подразделениями, задействованными в измерении и контроле риска ликвидности являются Управление казначейства, Управление рисков, Отдел учета и отчетности. Коллегиальным органом, управляющим риском ликвидности является КОМАП. Согласно внутренним нормативным документам Банка риск потери ликвидности контролируется посредством следующих инструментов/аналитических отчетов:

- регуляторные (пруденциальные) нормативы ликвидности;
- ежемесячная отчетность Центральному Банку Российской Федерации (далее – ЦБ) по разрывам ликвидности по форме 0409125;
- анализ текущих остатков ликвидных средств, планируемых притоков/оттоков ликвидных средств;
- разрывы ликвидности (показатели избытка или дефицита ликвидности);
- стресс-тестирование влияния ряда факторов на ликвидность Банка.

Управление текущей и краткосрочной ликвидностью заключается в управлении активами и пассивами, которые имеют срок, оставшийся до погашения, 3 месяца. При управлении краткосрочной ликвидностью особое внимание уделяется управлению активами/пассивами, не имеющими установленного срока до погашения («до востребования»), активами/пассивами, имеющими срок по погашению до одного месяца, а также возможным неожиданным ранее притокам активов, оттокам пассивов.

Ответственность за управление текущей и краткосрочной ликвидностью, а также выполнению пруденциальных нормативов возлагается на Управление казначейства в рамках установленных полномочий. Стратегические решения об установлении значений внутренних индикаторов ликвидности и о выполнении пруденциальных нормативов, установленных ЦБ, принимаются КОМАП.

Одним из важнейших параметров управления текущей и краткосрочной ликвидностью является ежедневное планирование ликвидности, которое сфокусировано на прогнозе краткосрочных притоков/оттоков ликвидности с целью поддержания постоянной способности Банка отвечать по своим текущим обязательствам при одновременном соблюдении установленных пруденциальных нормативов.

Во избежание излишка или дефицита ликвидных средств, Управление казначейства контролирует деятельность всех подразделений Банка, отвечающих за привлечение и использование ликвидных средств, и координируют свою деятельность с работой этих подразделений. Управление казначейства на основе анализа имеющихся ресурсов направляет информацию в кредитные подразделения и КОМАП о возможных условиях кредитования (ставках, валюте и сроках) в сроки установленные КОМАП.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						

54

1	Денежные средства	37 534	-	-	-	-	37 534
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	868 529	-	-	-	39 848	908 377
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	39 848	39 848
3	Средства в кредитных организациях	244 197	-	-	-	-	244 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	936 121	447 818	969 319	1 179 321	577 615	4 110 194
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 956	672	4 922	259 178	-	316 728
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 583	150 000	-	152 583
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 525	-	-	-	4 525
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	437 307	437 307
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	24 951	3 715	16 465	34	18 480	63 645
13	<b>Итого активов</b>	<b>2 163 288</b>	<b>456 730</b>	<b>993 289</b>	<b>1 588 533</b>	<b>1 073 250</b>	<b>6 275 090</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 705 235	432 002	-	3 100 000	-	5 237 237
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 820	68 183	179 251	-	-	416 254
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	74 158	68 183	179 251	-	-	321 592
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	904	904
21	Прочие обязательства	22 636	2 441	30 427	-	-	55 504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	32	16 202	-	-	16 234
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 896 691</b>	<b>502 658</b>	<b>225 880</b>	<b>3 100 000</b>	<b>904</b>	<b>5 726 133</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>266 597</b>	<b>(45 928)</b>	<b>767 409</b>	<b>(1 511 467)</b>	<b>1 072 346</b>	<b>548 957</b>

Срок погашения (возврата) 42% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2017 года, не превышает 3 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

Приведенные будущие условия деятельности указывают на наличие неопределенности, которая может вызвать некоторые сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	54 708	-	-	-	-	54 708
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	628 830	-	-	-	48 184	677 014
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	48 184	48 184
3	Средства в кредитных организациях	1 414 280	-	-	-	-	1 414 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 321 552	358 991	1 134 183	799 952	113 475	3 728 153
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 474	2 306	199 945	-	204 725
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 403	150 000	-	152 403
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	304	304
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	433 634	433 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	27 666	2 111	5 119	7 178	3 155	45 229
13	<b>Итого активов</b>	<b>3 447 036</b>	<b>363 576</b>	<b>1 144 011</b>	<b>1 157 075</b>	<b>598 752</b>	<b>6 710 450</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	3 064 673	606 569	-	2 100 000	-	5 771 242
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 668	9 612	198 554	6 700	-	387 534
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	40 437	9 612	198 554	6 700	-	255 303
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	719	27 905	21 858	3	-	50 485
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	4 493	5 735	-	10 228
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 238 060</b>	<b>644 086</b>	<b>224 905</b>	<b>2 112 438</b>	<b>-</b>	<b>6 219 489</b>



Чистый разрыв ликвидности	208 976	(280 510)	919 106	(955 363)	598 752	490 961
---------------------------	---------	-----------	---------	-----------	---------	---------

## 8.5 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по балансовым и внебалансовым статьям, вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска.

Непосредственными участниками процесса управления рыночным риском Банка являются:

- КОМАП Банка – коллегиальный подотчетный Правлению орган Банка, принимающий в том числе управленческие решения, направленные на минимизацию рыночного риска путем установления соответствующих лимитов и управления активами и обязательствами Банка, влекущими рыночный риск;

- Управление рисков – структурное подразделение Банка, ответственное за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ рыночного риска Банка, и предоставляющее коллегиальным органам Банка (КОМАП, Правление и Совет директоров) периодическую управленческую отчетность о текущем состоянии рыночного риска с сопутствующим анализом и, в случае необходимости, предоставляющее свои рекомендации по минимизации рисков;

- Казначейство – структурное подразделение Банка, отвечающее за соблюдение установленных коллегиальными органами Банка (КОМАП, Правление, Совет директоров) лимитов рыночного риска при осуществлении казначейских операций.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" составил:

	01.01.2018	01.01.2017
Валютный риск	0	3 625,2
Процентный риск	24875,2	13 390,6
Фондовый риск	0	0
Величина РР	310 940	212 698

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Управление рисками осуществляет не реже 1 раза в год стресс-тестирование открытых процентных позиций с целью оценки потенциального риска потери процентных доходов при изменении ставки, а также через оценку чувствительности портфеля ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал Банка, к изменению процентной ставки и влиянию на размер капитал Банка. Результаты стресс-тестирования предоставляются заинтересованным коллегиальным органам Банка (КОМАП, Совет директоров).

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	936 121	447 818	969 319	1 179 321	577 615	4 110 194
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 956	671	264 101	-	-	316 728
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	152 583	-	-	152 583
<b>Итого процентных активов</b>	<b>988 077</b>	<b>448 489</b>	<b>1 386 003</b>	<b>1 179 321</b>	<b>577 615</b>	<b>4 579 505</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 705 235	432 002	-	3 100 000	-	5 237 237
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 820	68 183	179 251	-	-	416 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1 874 055</b>	<b>500 185</b>	<b>179 251</b>	<b>3 100 000</b>	<b>-</b>	<b>5 653 491</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>(885 978)</b>	<b>(51 696)</b>	<b>1 206 752</b>	<b>(1 920 679)</b>	<b>577 615</b>	<b>(1 073 986)</b>

(тыс. руб.)

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 321 552	358 991	1 134 183	799 952	113 475	3 728 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	52 698	152 027	-	204 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	152 403	-	-	152 403
<b>Итого процентных активов</b>	<b>1 321 552</b>	<b>358 991</b>	<b>1 339 284</b>	<b>951 979</b>	<b>113 475</b>	<b>4 085 281</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 064 673	606 569	-	2 100 000	-	5 771 242
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	172 668	9 612	198 554	6 700	-	387 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>3 237 341</b>	<b>616 181</b>	<b>198 554</b>	<b>2 106 700</b>	<b>-</b>	<b>6 158 776</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>(1 915 789)</b>	<b>(257 190)</b>	<b>1 140 730</b>	<b>(1 154 721)</b>	<b>113 475</b>	<b>(2 073 495)</b>

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за размером открытой валютной позиции. В режиме реального времени отслеживается открытая валютная позиция по Банку с учетом заявок клиентов на конверсионные операции. Все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Величина открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России: на 01 января 2018 – 1.76 % от капитала; на 01 января 2017 г – 3.83 %.

Подразделением оперативного управления валютным риском является Казначейство. Управление рисков и Управление администрирования и учета казначейских операций (УАиУКО) осуществляют ежедневный мониторинг валютных рисков и контроль за регуляторными и внутренними лимитами. В случае превышения установленных лимитов Управление рисков, УАиУКО, а также Казначейство выносят вопрос о превышении на внеочередное заседание КОМАП, которое принимает решение о способе урегулирования ситуации.

Основными методами управления в целях минимизации валютного риска и оптимизации структуры валютного портфеля Банка являются лимитирование, диверсификация, хеджирование и неттинг.

Лимитирование представляет собой систему установления предельно допустимых значений (лимитов и прочих контрольных показателей) на операции, подверженные валютному риску Банка, по объемам, срокам, потенциальным потерям.

В соответствии с «Лимитной политикой финансовых рисков АО «НБК-Банк»» устанавливаются следующие внутренние лимиты, присущие валютному риску:

- лимит на перечень иностранных валют
- лимит на совокупную ОВП и в разрезе ОВП иностранных валют
- лимит на VaR на портфель иностранных валют и в разрезе иностранных валют (лимит устанавливается на каждую рисковую иностранную валюту, лимит ОВП по которой может иметь более 1% от собственного капитала Банка, а также на совокупный портфель этих иностранных валют). Методика расчета лимита VaR представлена во внутреннем нормативном документе Банка - Методика расчета оценки возможных потерь из-за фактора риска изменения цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты (VaR) в АО «НБК-Банк».

Внутренние лимиты на размер валютного риска Банка являются лимитами 1-го уровня (стратегические лимиты), которые устанавливаются КОМАП, одобряются Правлением и утверждаются Советом директоров без права делегирования полномочий по их установлению и изменению.

Диверсификация - распределение финансовых инструментов валютного портфеля по различным сферам вложения и на разные сроки с целью минимизации потерь, связанных с возможными изменениями конъюнктуры валютного и других рынков, а также перевода финансовых инструментов из одной валюты в другую в целях оптимизации структуры валютного портфеля Банка.

Хеджирование - операция страхования в виде создания компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рискованной сделки. При хеджировании валютного риска могут быть использованы следующие финансовые инструменты:

валютный опцион - контракт, дающий право покупать и (или) продавать иностранную валюту в определенных объемах по фиксированному обменному курсу в течение или по наступлении оговоренного срока;

валютный своп - комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	28 951	4 264	4 319	-	37 534
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	908 377	-	-	-	908 377
3	Средства в кредитных организациях	11 956	218 556	13 342	343	244 197
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 416 649	693 545	-	-	4 110 194

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 728	-	-	-	316 728
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152 583	-	-	-	152 583
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4 525	-	-	-	4 525
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	437 307	-	-	-	437 307
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	57 534	6 111	-	-	63 645
13	<b>Итого активов</b>	<b>5 334 610</b>	<b>922 476</b>	<b>17 661</b>	<b>343</b>	<b>6 275 090</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	4 388 288	848 949	-	-	5 237 237
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 965	103 134	12 816	339	416 254
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	904	-	-	-	904
21	Прочие обязательства	54 670	823	11	-	55 504
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 234	-	-	-	16 237
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>4 760 061</b>	<b>952 906</b>	<b>12 827</b>	<b>339</b>	<b>5 726 133</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>574 549</b>	<b>(30 430)</b>	<b>4 834</b>	<b>4</b>	<b>548 957</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	16 131	34 529	4 048	-	54 708
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	677 014	-	-	-	677 014
3	Средства в кредитных организациях	57 143	1 343 961	13 175	1	1 414 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	2 902 829	825 324	-	-	3 728 153
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204 725	-	-	-	204 725
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	152 403	-	-	-	152 403
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	304	-	-	-	304

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	433 634	-	-	-	433 634
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	37 610	7 619	-	-	45 229
13	<b>Итого активов</b>	<b>4 481 793</b>	<b>2 211 433</b>	<b>17 223</b>	<b>1</b>	<b>6 710 450</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	2 988 720	2 782 522	-	-	5 771 242
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	264 847	112 487	10 200	-	387 534
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	45 754	4 721	10	-	50 485
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 228	-	-	-	10 228
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3 309 549</b>	<b>2 899 730</b>	<b>10 210</b>	<b>-</b>	<b>6 219 489</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 172 244</b>	<b>(688 297)</b>	<b>7 013</b>	<b>1</b>	<b>490 961</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за квартал к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за отчетный период, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за отчетный период, тыс. руб.
	01 января 2018 г.	2017 г.	01 января 2017 г.	2016 г.
Доллары США	10%	-2 434	10%	-55 064
Евро	10%	387	10%	561

## 8.6 Нефинансовые риски

### Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка.

Возникновение правового риска репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе и состоит из двух этапов:

- сбор и систематизация информации о событиях, которые могут повлиять на уровень правового риска Банка;
- установление системы пограничных значений (лимитов) уровня правового риска Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Управления правового обеспечения;
- обеспечивает для сотрудников Банка постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### **Стратегический риск**

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка.

Вопросы управления стратегическим риском Банка в зависимости от уровня принятия решения относятся к компетенции Правления либо Совета директоров Банка.

### Операционный риск

Операционный риск – это вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск включает в себя следующие риски:

- риск, связанный с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, полномочий, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный некорректными стратегиями, политиками и (или) стандартами в области информационных технологий, недостатками использования программного обеспечения (сбои в электронных системах коммуникации, ошибки в программном обеспечении);
- риск, связанный с некорректной информацией либо ее несоответствующим использованием;
- риск, связанный с несоответствующим управлением персоналом и (или) неквалифицированным персоналом Банка;
- риск, связанный с ошибками планирования, неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем за соблюдением внутренних документов и правил (превышение установленных лимитов, ошибки планирования и др.);
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с несоответствием внутренних документов Банка требованиям законодательства и ошибками при разработке внутренних нормативных документов Банка;
- риск, связанный с действиями персонала Банка, который может негативно отразиться на деятельности Банка, мошенничество, кражи и утраты.

К функциям Управления рисков по управлению операционными рисками относятся:

- разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления операционным риском;
- мониторинг и оценка уровня операционного риска Банка, в том числе на основе информации, получаемой от других линий защиты;
- формирование и предоставление отчетности или иной информации Правлению Банка, Совету директоров Банка по управлению операционным риском;
- взаимодействие и консультирование структурных подразделений по вопросам управления операционным риском;
- координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников Банка о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском;
- формирование сводной отчетности о событиях операционного риска и отслеживание исполнения плана мероприятий по их устранению;
- осуществление контроля за своевременным занесением информации о событиях операционных рисков в БДОР;
- планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки операционных рисков;
- разработка совместно со структурными подразделениями ключевых индикаторов риска и пороговых значений по ним;
- разработка и формирование карты рисков в соответствии с Правилами применения в подразделениях АО «НБК-Банк» инструмента операционного риск-менеджмента «Самооценка системы контроля»;
- осуществление на периодической основе (не реже 1 раза в год) сравнительного анализа инструментов оценки операционного риска;
- взаимодействие со Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита;
- оценка, мониторинг и контроль операционных рисков;
- классификация операционных рисков;
- разработка и внедрение инструментов операционного риск-менеджмента;
- разработка мероприятий по предотвращению операционных рисков.

К функциям руководителей структурных подразделений Банка по управлению операционными рисками относятся:

- организация соблюдения в деятельности подразделения требований внутренних и внешних нормативных актов;
- оценка и управление операционных рисков в деятельности соответствующего структурного подразделения;
- взаимодействие с Управлением рисков, и другими структурными подразделениями Банка, в целях эффективного управления операционными рисками.

К функциям Правления по управлению операционными рисками относятся:

- организация осуществления мер, необходимых для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском;

- проведение непосредственного контроля реализации задач в области управления операционным риском путем контроля исполнения структурными подразделениями Банка планов мероприятий по минимизации рисков и других методов;
- управление и контроль за руководителями структурных подразделений Банка;
- утверждение необходимых внутренних регламентов, способствующих внедрению процедур управления операционным риском.

К функциям Совета директоров по управлению операционными рисками относятся:

- установление и утверждение допустимых уровней рисков в рамках утверждения Стратегии управления рисками и капиталом АО «НБК-Банк»;
- контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению операционным риском.

### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в виде выплаты неустойки или дополнительных платежей или неполучения выгоды в рамках договорных отношений, а также в виде уплаты штрафных санкций и иных негативных последствий предписаний органов регулирования и надзора вследствие влияния факторов. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

В процессе выявления риска потери деловой репутации учитываются как внутренние, так и внешние факторы, обуславливающие его возникновение.

К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся:

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся:

- несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, акционеров, а также конечных бенефициаров эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами.

Для оценки рисков потери деловой репутации используются следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в ведущих средствах массовой информации («Коммерсант», «Ведомости», Banki.ru и т.д.);
- доля требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;



- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также признаков возможного вовлечения Банка или его работников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АО «НБК-Банк», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных и крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком, закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.
- изменение финансового состояния Банка, а именно:
- превышения собственного капитала Банка над уставным капиталом,
- доля просроченной задолженности в портфеле Банка,
- убыточная деятельность Банка на протяжении определенного периода,
- нарушение пруденциальных нормативов;

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе и состоит из двух этапов:

- сбор и систематизация информации о событиях, которые могут повлиять на уровень риска потери деловой репутации Банка;
- установление системы пограничных значений (лимитов) риска потери деловой репутации Банка.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	8 200	8 903
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
	выдано за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	356	703
	просроченные	-	-	-	-	7 844	8 200
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
1.2	средства кредитных организаций	5 034 398	3 979 564	36 846	9 498	-	-
	привлечено за год	193 978 276	176 506 023	19 491 555	17 230 032	-	-
	возвращено за год	194 485 454	175 451 189	19 518 384	17 202 684	-	-
	средства кредитных организаций на конец отчетного периода	4 527 220	5 034 398	10 017	36 846	-	-
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	-	-	27 602	95 353	104	2
	привлечено за год	-	-	32 656	242 002	22 360	2 189
	возвращено за год	-	-	54 021	309 753	18 570	2 087
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	-	-	6 237	27 602	3 894	104
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	700 000	700 000	-	-	-	-
	привлечено за год	-	-	-	-	-	-
	возвращено за год	-	-	-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	700 000	700 000	-	-	-	-

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Прочие связанные стороны		Основной управленческий персонал Банка	
		2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
2	<b>Доходы и расходы</b>						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	802	845
2.2	процентные расходы по средствам кредитных организаций	208 096	32 648	-	-	-	-
2.3	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по субординированным займам	79 766	80 500	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-4	-549	91	104	-	-
2.6	комиссионные доходы	531	455	128	166	-	-
2.7	комиссионные расходы	7	-	-	-	-	-

Условия всех сделок со связанными сторонами соответствуют рыночным условиям.

## 10. Информация о системе оплаты труда

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также виды оплаты труда работников Банка, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом принимаемых рисков устанавливается внутренним нормативным документом Банка.

Риск-ориентированная система оплаты труда и политика материального стимулирования Банка, являются составной частью системы управления персоналом Банка. Основным принципом выплаты вознаграждений работникам Банка – соответствие практики выплат стратегии развития и целям Банка, целям и задачам отдельных направлений деятельности и конкретных работников, в том числе в зависимости от уровня запланированной доходности с учетом обязанностей работников.

При определении размера оплаты труда работников Банк основывается на соразмерности планируемых выплат текущему состоянию рынка труда, соответствию заработной платы работников Банка показателям рынка по оплате труда соответствующих специальностей. Система оплаты труда работников Банка учитывает специфику деятельности, характер и масштаб осуществляемых операций Банка, и способствует выполнению следующих основных целей и задач:

- мотивация работников Банка, обеспечивающая создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности;
- повышение эффективности управления рисками, улучшение качества предоставления услуг и рост прибыли как факторов, от которых зависят размер трудового вознаграждения работника;
- соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- стимулирование профессиональных достижений работников, администрирование и оптимизация затрат на управление персоналом.

Все виды оплаты труда работников Банка, предусмотренные внутренним нормативным документом, осуществляются в пределах средств, предусмотренных в расходной части бюджета Банка, утвержденного Советом директоров Банка, и с удержанием Банком налогов и иных обязательных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Численность основного управленческого персонала Банка (члены Совета Директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер) по состоянию на 01 января 2018 года составила 7 человека (на 01 января 2017 года - 8 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
-------	--------------	----------	----------

1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	16 312	15 481
1.1	Расходы на оплату труда	13 242	14 157
1.2	Расходы на премии и компенсации	1 011	-
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 603	857
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	456	467
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 061	2 763
3	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, транспортом, предоставление услуг бесплатно или по льготной цене и т.д.)	-	-
4	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-	-
5	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
5.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности))	-	-
5.2	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	-	-
5.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	-	-
5.4	Иные долгосрочные выплаты (выходные пособия)	-	-

В целях построения и регулирования системы оплаты труда Банк выделяет группы работников, в зависимости от уровня рисков, которым Банк подвергается (подвергался) в результате их действий. В зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, принимаемых рисков, влияющих на результаты деятельности Банка, работники Банка подразделяются на следующие категории:

- категория 1 (работники, принимающие риски) – члены исполнительных органов Банка, комитетов Банка (КОМАП, Кредитный Комитет), рассматривающие вопросы кредитных рисков и лимитов, и иные работники, принимающие риски 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, список должностей которых утверждается Советом директоров;

- категория 2 (работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками) – соответственно работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работники подразделений, осуществляющих управление рисками, список должностей которых утверждается Советом директоров;

- категория 3 (прочие) – работники Банка, не относящиеся к первым двум категориям.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях работникам категории 1 (работники, принимающие риски), в тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 2017 год	за 2016 год
1	Расходы на оплату труда (в т.ч. ежегодный оплачиваемый отпуск)	23 032	35 310
2	Расходы на премии и компенсации	1 714	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-

## 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 184	1 195 368
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	180 645	9 903
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	172 801	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 844	9 903
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 377 357	5 917 834
4.1	банков-нерезидентов	5 237 237	5 771 242
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 677	38 966
4.3	физических лиц - нерезидентов	124 443	107 626

## 12. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе опубликования пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности принимается кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение о раскрытии информации отраженной в пояснительной записке на сайте Банка по адресу <http://www.nbkbank.ru>.

Настоящий годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка до 01.07.2018.

Председатель Правления  
АО «НБК-Банк»

Главный бухгалтер



Гридин В.Ю.

Колесникова Т.А.

« 26 » марта 2018 года